

The background features a dark blue gradient with a faint candlestick chart pattern. A prominent, solid blue vertical bar is positioned on the left side. Two thin, curved lines, one blue and one orange, sweep across the upper portion of the image.

# Presentación de Resultados Financieros Corporación Actinver 3T 2022

Actinver

---

# Quién es Actinver?

Breve Recapitulación

# Actinver hoy

Grupo Financiero 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

**28 años**

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

**+ 311 K** clientes

## TAMAÑO

AuCs 3T22:

**MX\$524 mmdp**

AuMs 3T22:

**MX\$179 mmdp**

## PRESENCIA

**+ 600**

Asesores financieros y consultores

**48 centros financieros**

En 22 estados de la República

## CRECIMIENTO

Utilidad Neta U12M:

**MX\$778 mm**

Crecimiento:

**TACC '16- '21: 19%**

## POSICIONADOS ESTRATÉGICAMENTE PARA DETONAR CRECIMIENTO

**Liderazgo** en cada una de nuestras Líneas de Negocio



Modelo de Negocios con sana **diversificación** de fuentes de ingreso



**Robusta plataforma** de productos y servicios



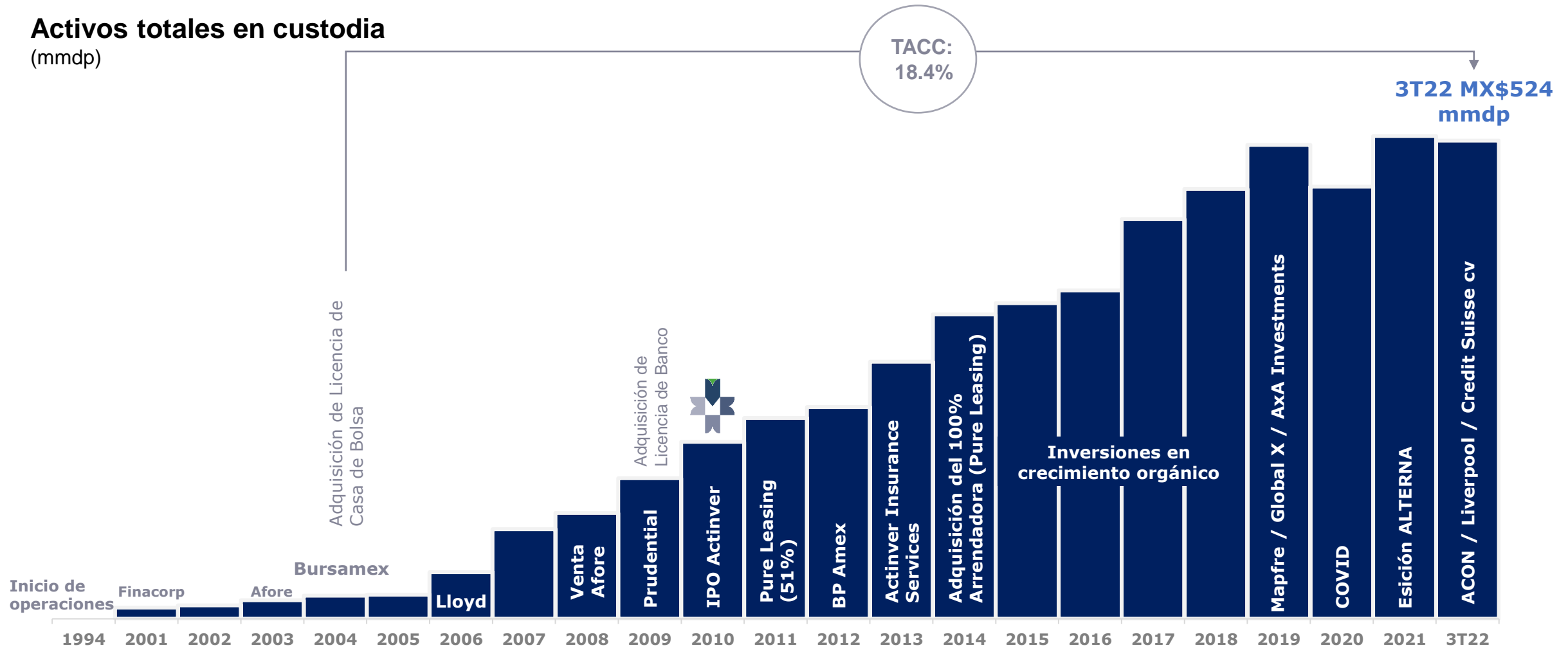
Implementando nuestro proceso de **transformación digital** para detonar crecimiento rentable

# 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.

## Activos totales en custodia

(mmdp)



# Modelo de negocios

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 **62.1** vs 60 promedio servicios financieros

**Alianza: Credit Suisse**

## ACTINVER PATRIMONIAL Y CANALES DIGITALES

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 2022: **Mejor Casa de Bolsa**



**Alianza: Liverpool**

## BANCA CORPORATIVA Y BANCA DE INVERSIÓN



**DCM: 5to jugador** más relevante del mercado en emisiones de deuda de largo plazo<sup>2</sup>

Mexico Domestic Bonds League Tables (mmdp)



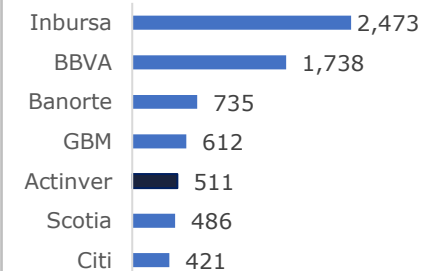
**ECM & M&A** participación activa en capital público y privado así como en estructurados

## MERCADOS



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

Activos en Custodia Julio 2022, mmdp



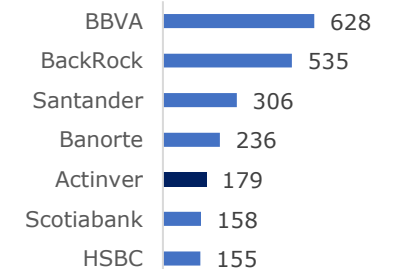
## ASSET MANAGEMENT



Rankia Mexico 2021: **Mejor Operadora** de Fondos de México

**5ª gestora** más grande del país.

Activos bajo administración Septiembre 2022, mmdp



**Alianzas: Franklin Templeton, AXA Investment, Global X**

1. Net Promoter Score: indicador de experiencia del cliente.

2. Bloomberg: League Table Sep 2022 - Excluye colocaciones del mismo grupo financiero 4. AMIB, Boletín Estadístico a Julio 2022.

# 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.

<b>VISIÓN</b>	Mejor opción en asesoría en el manejo de inversiones.
<b>ESTRATEGIA</b>	Segmentación de clientes y transformación digital, estrategia diseñada para detonar escalabilidad rentable.
<b>ENFOQUE</b>	Satisfacción del cliente a través de asesores altamente calificados con productos diferenciados apoyados en herramientas digitales.
<b>ALIANZAS</b>	Alianzas estratégicas para acelerar nuestro crecimiento, tanto en el segmento de alto valor como en clientes digitales.
<b>RENTABILIDAD</b>	Eficiencia operativa como objetivo prioritario bajo prudencia en gestión de CAPEX

## TRANSFORMACIÓN ESTRATÉGICA

### Segmentación de Clientes + Herramientas Digitales

- Asesoría y productos personalizados
- Modelo de atención multi canal según las preferencias del cliente: tradicional asesorado – híbrido – 100% digital
- Herramientas digitales robustas tanto para clientes como para asesores.
- Automatización, eficiencia operativa, mejora en atención y medición de niveles de satisfacción

## OBJETIVO 2025

**Crecimiento escalable en cada una de nuestras principales líneas de negocio manteniendo niveles de rentabilidad óptimos.**

---

# Resultados Trimestrales

Tercer Trimestre 2022

# Aspectos Relevantes del 3T2022

## INVERSIÓN

### Acon Investments:

- Inversión, a través de obligaciones convertibles, hasta por el **15% del capital social** de Corporación Actinver
- Uso de recursos: fortalecimiento de balance, prepago de deuda e inversión en proyectos estratégicos

## CLIENTES

- **+ 311 K** clientes, equivalente a **Δ 39%** de crecimiento con relación al 3T21
- Captación de 88 mil clientes nuevos en los U12M

## AUMs

### Activos en Fondos de Inversión:

- Nos mantenemos en el 5o lugar del mercado con **\$179 mmdp** = 6.3% de participación de mercado
- TACC<sup>1</sup> 2015-2021: **8.2%**

## CARTERA

### Cartera Neta de Crédito Banco Actinver:

- Niveles máximos en **22,282 mdp** a pesar de haber reducido nuestro apetito de riesgo
- IMOR: **2.06%**
- ICOR: **1.54x**

## FONDEO

### BACTIN 22-2:

- Emisión de largo plazo de años por \$1,000 mdp a una **sobre tasa de 60 puntos base**
  - 35 pb < emisión a 3 años en 2020
  - 20 pb < emisión a 5 años en 2022

## CALIFICACIONES

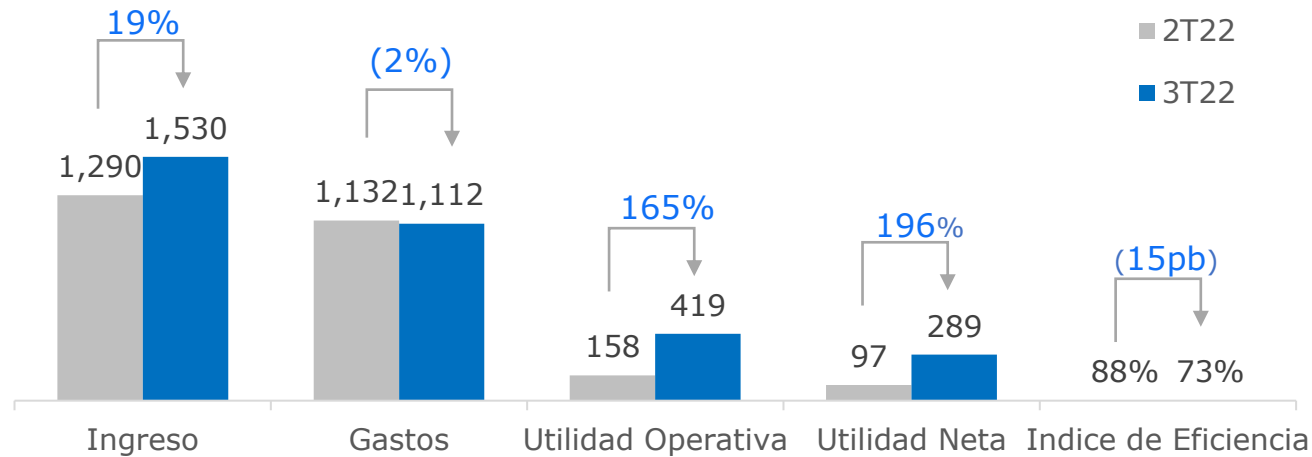
### Fitch Ratings:

- **Ratifica las calificaciones** de largo y corto plazo Corporación Actinver y subsidiarias lo que refleja la estabilidad del Grupo Financiero
- Todas nuestras calificaciones se encuentran en el mismo nivel crediticio



# 3T22 en Resumen

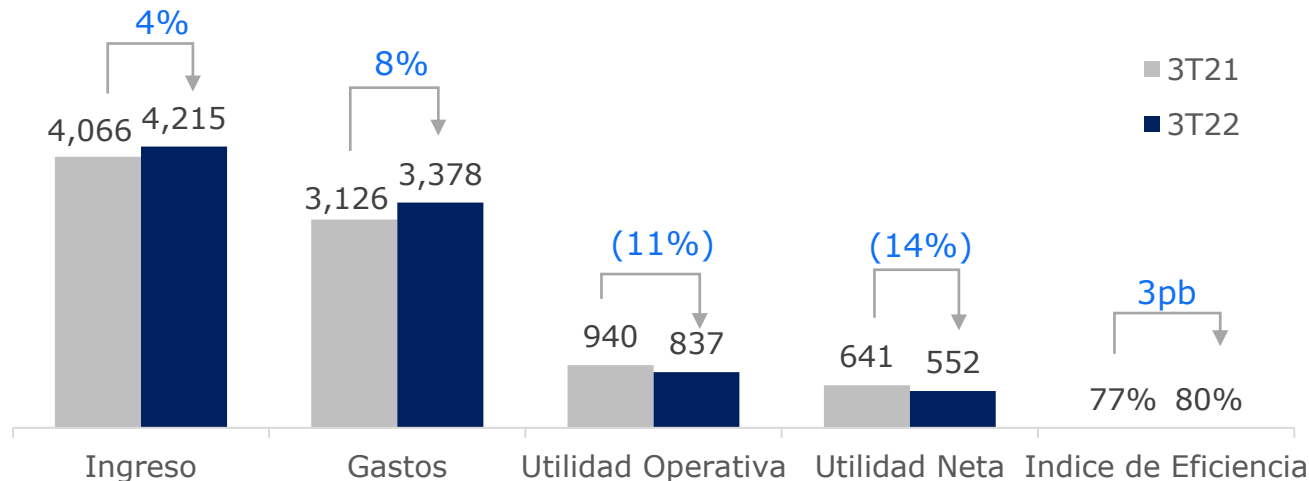
## Resultados del Trimestre



### TRIMESTRAL: MEJOR TRIMESTRE DEL AÑO:

- Ingresos: +19% vs 2T22 y +9.6% vs 1T22
- Gastos: (2%) vs 2T22 y (2%) vs 1T22
- Utilidad Operativa: +165% vs 2T22 +60% vs 1T22
- Utilidad Neta: +196% vs. 2T22 y +74% vs 1T22

## Resultados Acumulados al 3T22



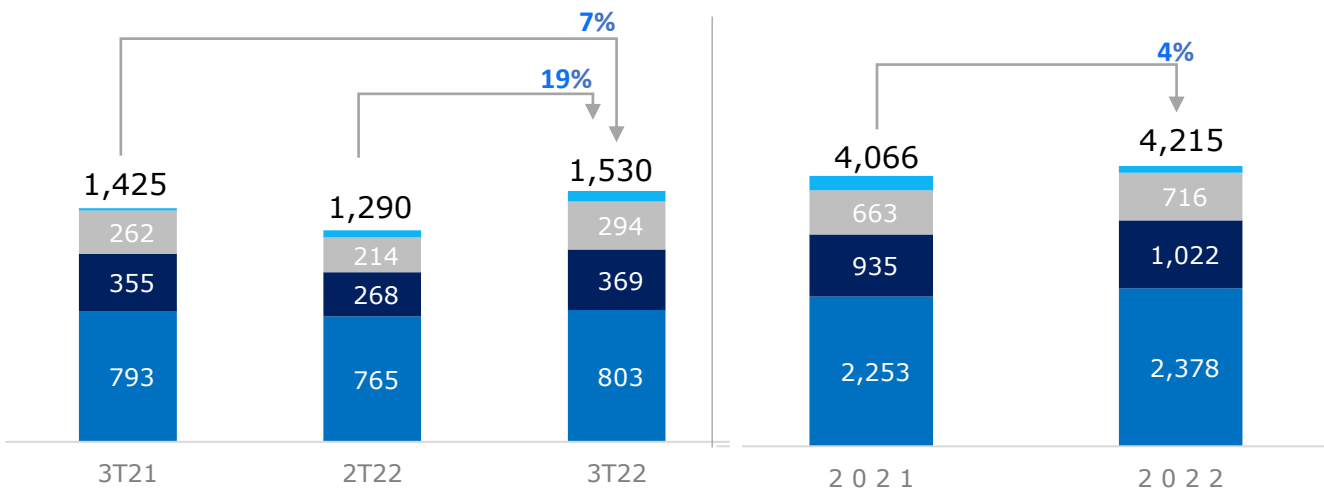
### ACUMULADO ANUAL: ACERCÁNDONOS A UTILIDADES RÉCORD OBSERVADAS EN 2021:

- Ingresos Operativos: +4% vs. 9 meses 2021
- Gatos de Operación: +8% vs. 9 meses 2021
- Utilidad Neta: (14%) vs. 9 meses 2021

# 3T22 Ingresos Operativos

	TRIMESTRE ACUMULADO		VARIACIÓN TRIMESTRAL		VARIACIÓN ANUAL
	3T22	2022	vs. 2T22	vs. 3T21	vs. 2021
Comisiones y Tarifas Netas	803	2,378	5%	1%	6%
Margen Financiero Ajustado	369	1,022	37%	4%	9%
Resultado por Intermediación	294	716	37%	12%	8%
Otros ingresos de la operación	65	99	53%	324%	(54%)
<b>Ingresos Operativos Netos</b>	<b>1,530</b>	<b>4,215</b>	<b>19%</b>	<b>7%</b>	<b>4%</b>

## Ingresos Operativos Netos (mdp)



## ASPECTOS RELEVANTES

### Comisiones y Tarifas Netas:

- ▲ 6% vs. 2021
- avances en los ingresos por administración de fondos, fiduciario y de banca de inversión, que compensaron una menor actividad en el mercado de capitales. El 58% de los ingresos por Comisiones y Tarifas Netas proviene de los ingresos por distribución de Fondos.

### Margen Financiero Ajustado a Riesgo:

- ▲ 9% vs. 2021
- buenos resultados en ingresos por intereses en el manejo de tesorería, principalmente mesa de dinero y derivados, lo que ha compensado una caída en resultados por otorgamiento de crédito el cual se vio afectado por una mayor creación de reservas crediticias<sup>1</sup>

### Intermediación:

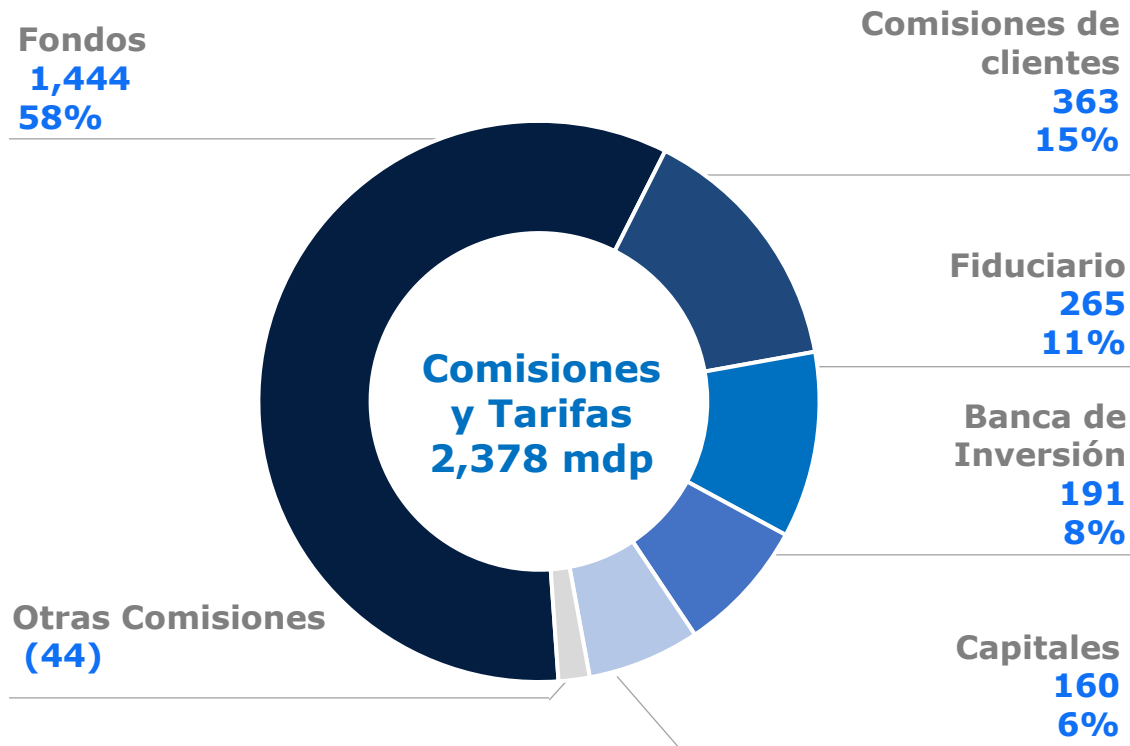
- ▲ 8% vs. 2021
- Impulsado por mayor actividad en el mercado de cambios, que contrarrestaron menores ingresos provenientes de las mesas de capitales.

### Otros Ingresos:

- ▼ (54%) vs. 2021
- Principalmente menor ingreso por venta de activo en Arrendadora y otros menores.

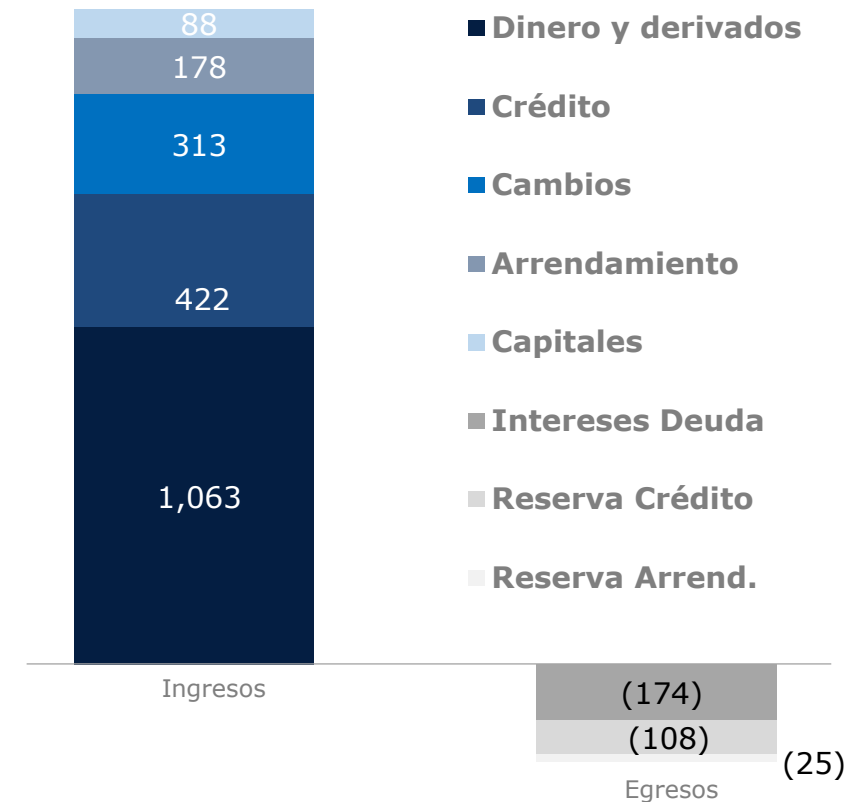
# 3T22 Diversificación de Ingresos Operativos

## Comisiones y Tarifas Netas



## Margen Financiero Neto e Intermediación

### Margen Financiero Neto e Intermediación: 1,738 mdp



# 3T22 Resumen de Utilidades

## ASPECTOS RELEVANTES

### Gastos de Administración y Promoción:

- ▲ 252 mdp, 8% vs. 2021
- El incremento deriva principalmente de un ajuste en la base salarial, así como de inversiones en proyectos estratégicos.
- Índice de eficiencia 80%.

### Utilidad Neta 3T22:

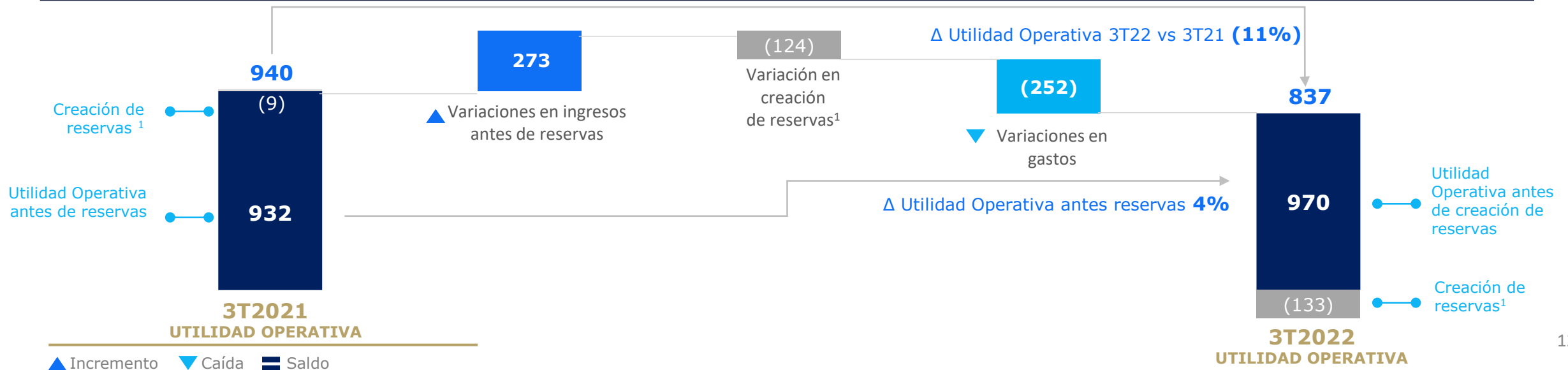
- ▲ 22% vs. 3T21

### Utilidad Neta Acumulada

- ▼ (14%) vs 2021

	3T22		VARIACIÓN TRIMESTRAL		VARIACIÓN ANUAL
	2022	2021	vs. 2T22	vs. 3T21	vs. 2021
Ingresos Operativos Netos	1,530	4,215	19%	7%	4%
Gastos de admón y promoción	(1,112)	(3,378)	(2%)	3%	8%
<b>UTILIDAD DE LA OPERACIÓN</b>	<b>419</b>	<b>837</b>	<b>165%</b>	<b>21%</b>	<b>(11%)</b>
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>288</b>	<b>552</b>	<b>196%</b>	<b>22%</b>	<b>(14%)</b>

## Variaciones sobre Utilidad Operativa 3T22 vs. 3T21 (mdp)



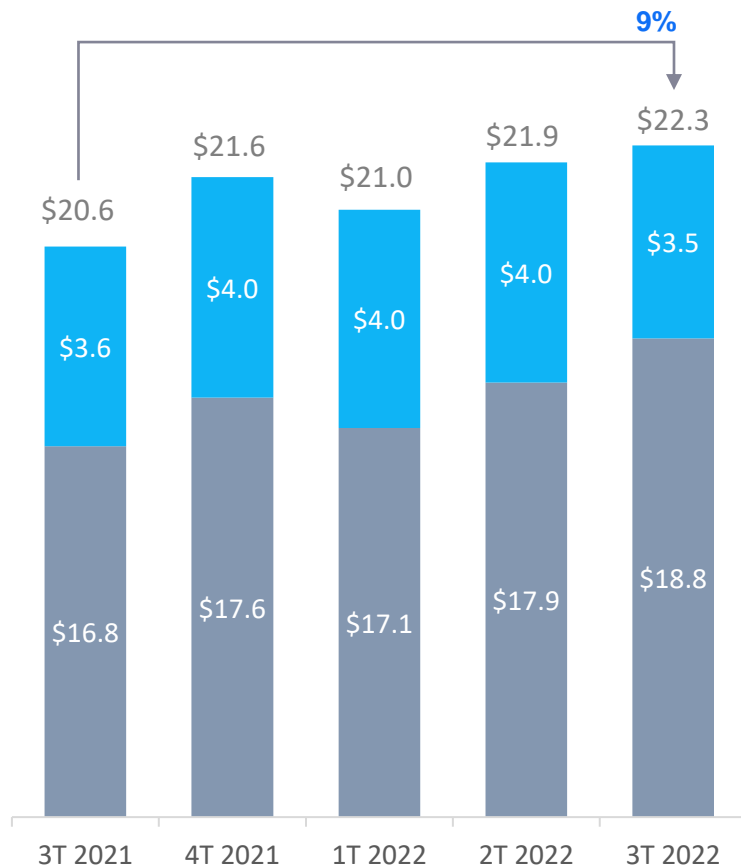
# Crecimiento saludable en Cartera de Crédito, Banco Actinver

## Cartera de Crédito (mdp)

Plazo Promedio 2.8 años:

- Comercial: 34.7 meses
- Consumo: 33.9 meses

TACC: '16-'21: 14%  
vs. mercado: 4%

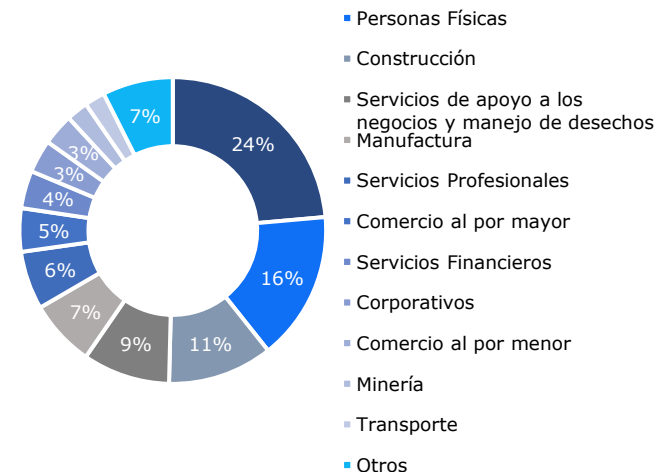


## Calificación de Cartera

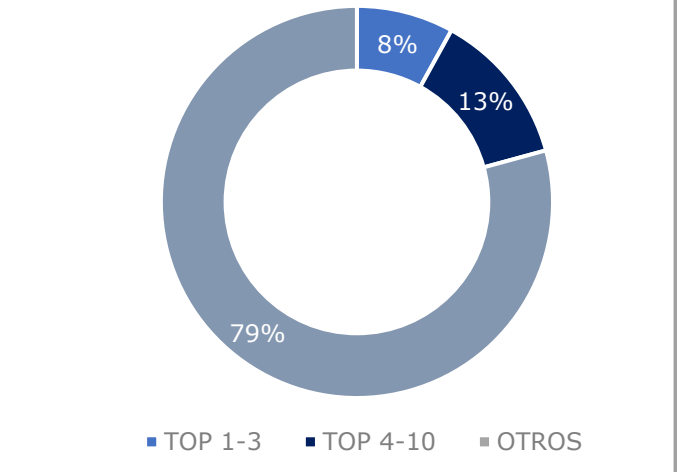
Riesgo Bajo / Mínimo 94%



## Sectores

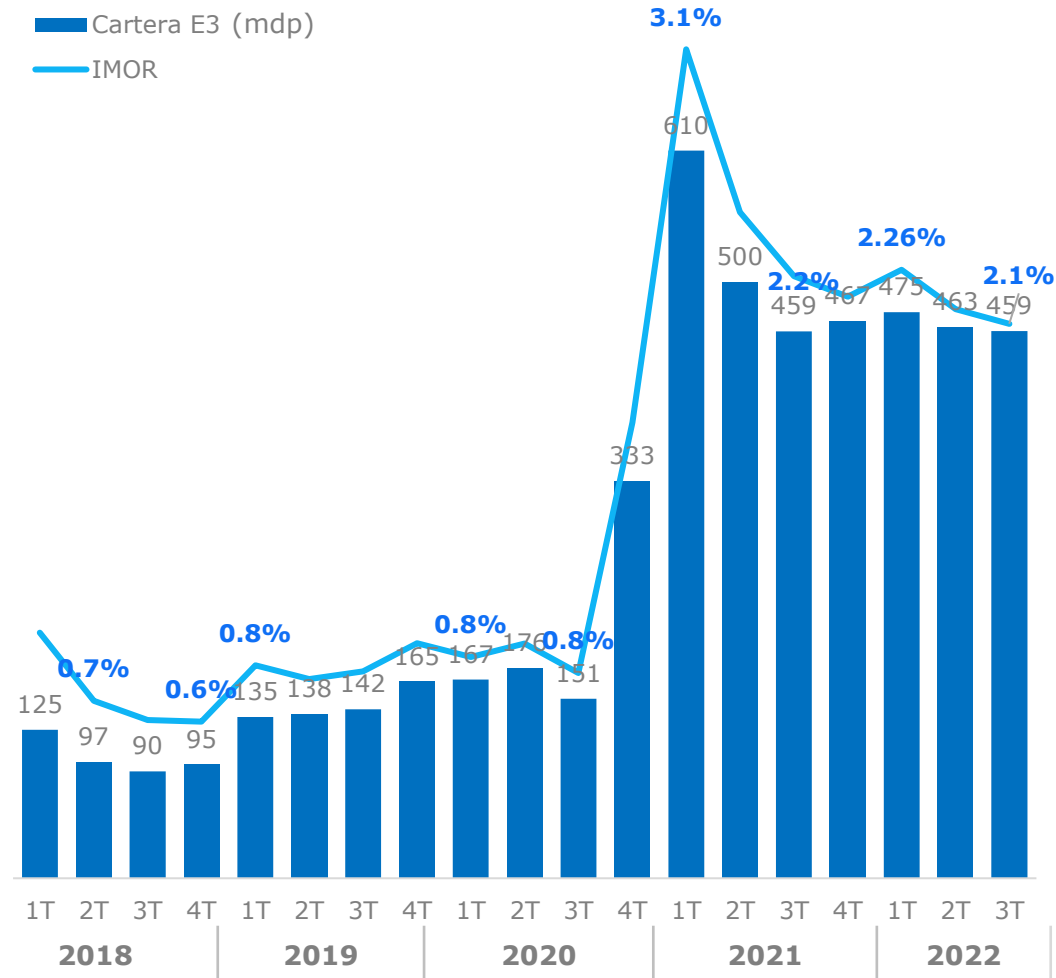


## Concentración

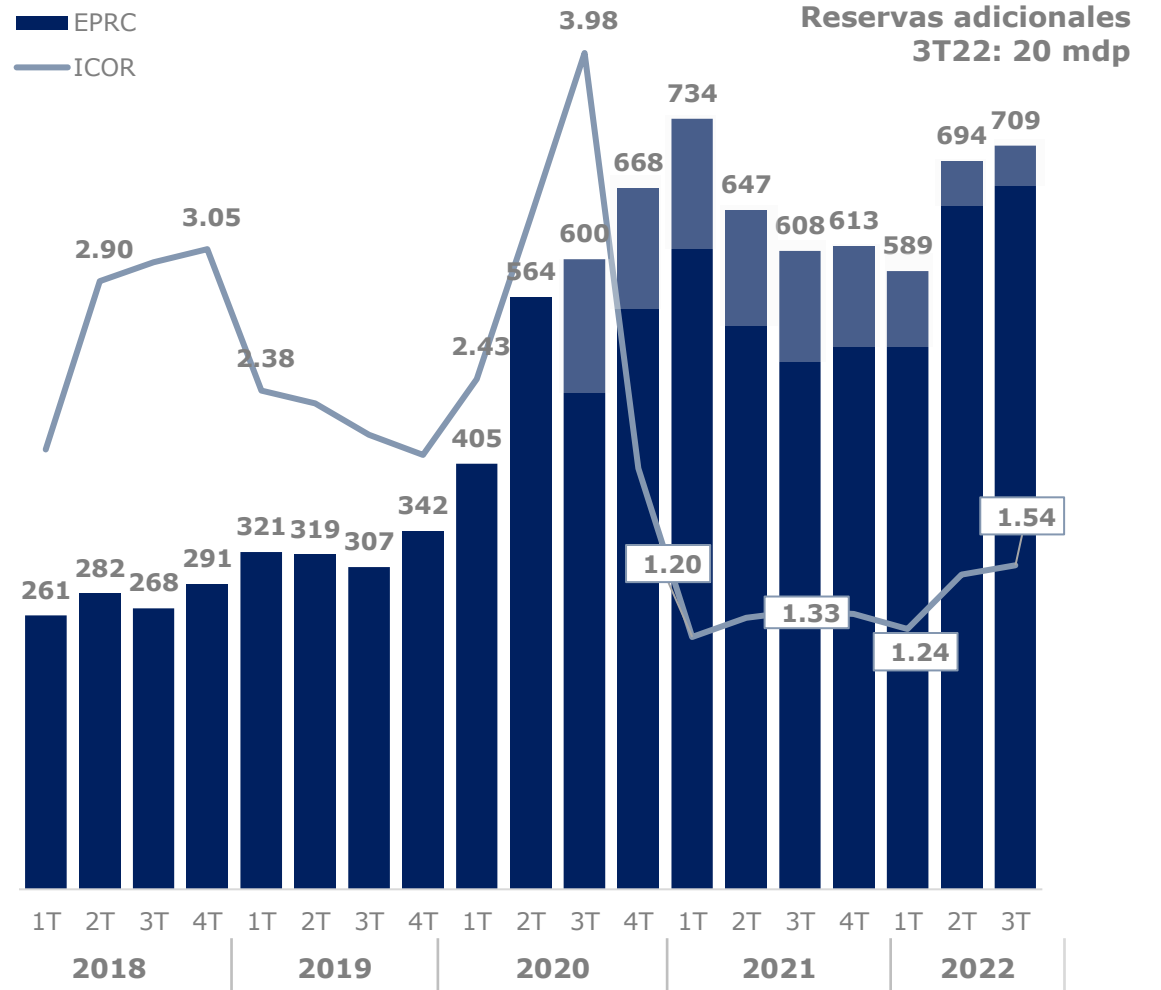


# Cartera Etapa 3 y Reservas, Banco Actinver

## Cartera Etapa 3

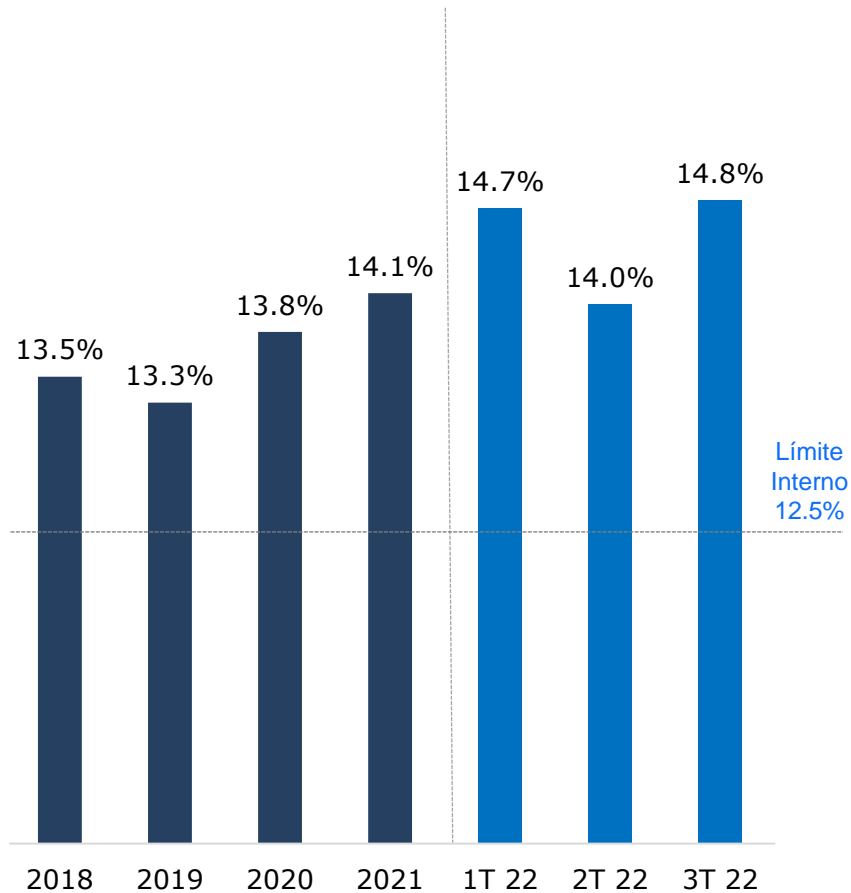


## Estimación preventiva para riesgos crediticios



# Mejoras en calificaciones y en spreads de crédito

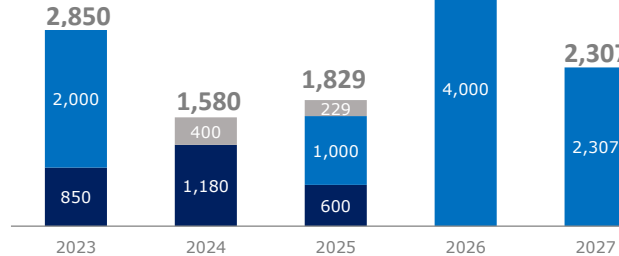
## Índice de Capitalización de Banco (ICAP)



## Perfil de Vencimientos de Emisiones de Largo Plazo

Total: 12,566 mdp

■ Arrendadora 629 mdp  
■ Banco 9,307 mdp  
■ Corporación 2,630 mdp



Emisión	Fecha Vencimiento	Plazo	Monto (mdp)	Sobretasa de Colocación
ACTINVR 22	01/06/2023	1	350	0.50
BACTIN 20	31/10/2023	3	2,000	0.95
ACTINVR 18	30/11/2023	5	500	1.45
ACTINVR 19	17/04/2024	5	380	1.27
ACTINVR 21	29/04/2024	3	200	1.20
ARREACT 21	23/05/2024	3	400	1.40
ACTINVR 19-2	15/08/2024	5	600	1.20
ACTINVR 20-2	18/08/2025	5	600	1.80
<b>BACTIN 22-2</b>	<b>11/09/2025</b>	<b>3</b>	<b>1,000</b>	<b>0.60</b>
ARREACT 22	21/11/2025	4	229	1.40
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
<b>TOTAL</b>			<b>12,566</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 3T 2022 (mdp)

CONCEPTO (mdp)	3T22	2T22	3T21	VARIACIÓN VS 2T22		VARIACIÓN VS 3T21		2022	2021	VARIACIÓN ANUAL VS. 2021	
				\$	%	\$	%			\$	%
Ingresos por intereses	2,086	1,735	1,390	351	20%	696	50%	5,365	3,932	1,433	36%
Gastos por intereses	(1,688)	(1,349)	(1,043)	(340)	25%	(646)	62%	(4,211)	(2,988)	(1,223)	41%
Margen Financiero	398	386	347	11	3%	51	15%	1,154	944	210	22%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(29)	(118)	8	89	(76%)	(37)		(133)	(9)	(124)	
Margen Financiero Ajustado por riesgos crediticios	369	268	355	101	37%	14	4%	1,022	935	86	9%
Comisiones y Tarifas Netas	803	765	793	38	5%	10	1%	2,378	2,253	126	6%
Resultado por intermediación	294	214	262	80	37%	31	12%	716	663	53	8%
Otros ingresos (egresos) de la operación	65	43	15	23	53%	50	324%	99	215	(116)	(54%)
Gastos de administración y promoción	(1,112)	(1,132)	(1,078)	20	(2%)	(34)	3%	(3,378)	(3,126)	(252)	8%
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>419</b>	<b>158</b>	<b>347</b>	<b>261</b>	<b>165%</b>	<b>72</b>	<b>21%</b>	<b>837</b>	<b>940</b>	<b>(103)</b>	<b>(11%)</b>
Margen Operativo	<b>27%</b>	<b>12%</b>	<b>24%</b>	<b>15.1 pp</b>		<b>3.0 pp</b>		<b>20%</b>	<b>23%</b>	<b>(3.3 pp)</b>	
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>288</b>	<b>97</b>	<b>237</b>	<b>191</b>	<b>196%</b>	<b>51</b>	<b>22%</b>	<b>552</b>	<b>641</b>	<b>(89)</b>	<b>(14%)</b>
Margen Neto	<b>19%</b>	<b>8%</b>	<b>17%</b>	<b>11.3 pp</b>		<b>2.2 pp</b>		<b>13%</b>	<b>16%</b>	<b>(2.7 pp)</b>	
<b>INGRESOS TOTALES*</b>	<b>3,325</b>	<b>2,849</b>	<b>2,553</b>	<b>475</b>	<b>17%</b>	<b>772</b>	<b>30%</b>	<b>8,830</b>	<b>7,332</b>	<b>1,498</b>	<b>20%</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS NETOS**</b>	<b>1,530</b>	<b>1,290</b>	<b>1,425</b>	<b>241</b>	<b>19%</b>	<b>105</b>	<b>7%</b>	<b>4,215</b>	<b>4,066</b>	<b>149</b>	<b>4%</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,.



# Resumen Financiero

## Balance General 3T 2022 (mdp)

ACTIVO	3T22	2T22	3T21	Variación %	
				2T22	3T21
Disponibilidades	8,628	5,148	6,373	68%	35%
Inversiones en Valores	50,612	47,985	65,600	5%	(23%)
Total Cartera de Crédito (Neto)	27,527	26,504	25,326	4%	9%
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	8,118	2,909	13,482	179%	(40%)
<b>Total Activo</b>	<b>103,174</b>	<b>90,708</b>	<b>115,882</b>	<b>14%</b>	<b>(11%)</b>

Pasivo	3T22	2T22	3T21	2T22	3T21
Acreedores por Reporto	29,108	20,769	59,059	40%	(51%)
Otras Cuentas por Pagar	9,849	3,721	11,026	165%	(11%)
<b>Total Pasivo</b>	<b>95,649</b>	<b>83,618</b>	<b>109,068</b>	<b>14%</b>	<b>(12%)</b>

Capital Contable	3T22	2T22	3T21	2T22	3T21
Capital Ganado	5,647	5,402	5,117	5%	10%
<b>Total Capital Contable</b>	<b>7,525</b>	<b>7,090</b>	<b>6,814</b>	<b>6%</b>	<b>10%</b>

## RAZONES FINANCIERAS

	2022
ROA (U12M)	<b>0.8%</b>
ROE (U12M)	<b>10.8%</b>
Margen Operativo	<b>20%</b>
Margen Neto	<b>13%</b>
Utilidad Por Acción (U12M, pesos)	<b>1.46</b>
Índice de Capitalización *	<b>14.77%</b>
Índice de Morosidad **	<b>2.06%</b>

\* de Banco Actinver al cierre del período

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

## DIVIDENDOS

AÑO	PAGADO	DIVIDENDO \$/Acción
2021	may-22	<b>\$0.35</b>
'19-'20	may-21	<b>\$0.20</b>
2018	may-19 sep-19	<b>\$0.30</b>
2017	may-18 nov-18	<b>\$0.12</b>
2016	may-17 oct-17	<b>\$0.10</b>

# Actinver

## GRACIAS

### RELACIÓN CON INVERSIONISTAS

Ana Elena Yañez Ibañez

01 (55) 1103-6600 ext. 1753

✉ [ayanezi@actinver.com.mx](mailto:ayanezi@actinver.com.mx) / [actinverir@actinver.com.mx](mailto: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.