



Resumen Trimestral Banco Actinver

4T 2020

Corporación Actinver S.A.B de C.V.
www.actinver.com

- 1 Acerca de Actinver
- 2 Resumen de Ingresos
- 3 Crédito
- 4 Captación
- 5 Resultado Banco Actinver
- 6 Indicadores de Riesgos y Financieros
- 7 Información Financiera Seleccionada

Acerca de Actinver: Quiénes Somos

Actinver

Negocios



Banca Privada



Banca Corporativa y
de Inversión

Principales Productos



Asset
Management



Mercados



Crédito y
Arrendamiento



Otros
Productos

Estructuras Legales



Operadora de
Fondos Actinver



Actinver Casa
de Bolsa



Banco
Actinver



Arrendadora
Actinver

Acerca de Actinver: Distribución

Actinver



59 Centros Financieros



500+ Asesores Financieros
y Banqueros Corporativos



1,900+ Colaboradores

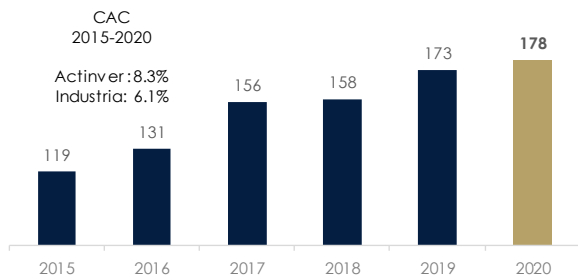


Acerca de Actinver: Highlights

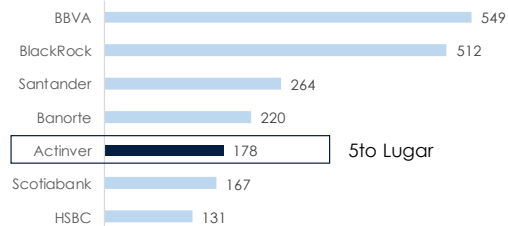
Actinver

Operadora de Fondos

Activos (mmdp)

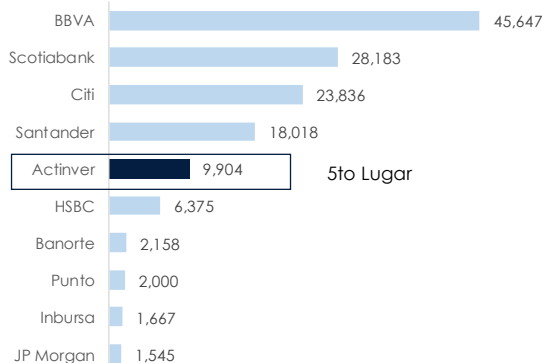


Ranking al 4T 2020 (mmdp)



Banca de Inversión (DCM)

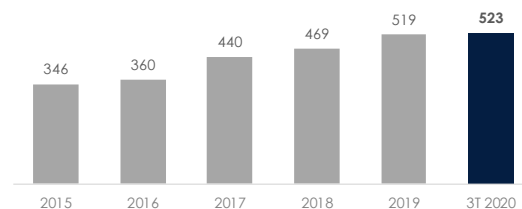
Ranking Colocaciones de Deuda al 4T 2020 (mmdp)⁽¹⁾



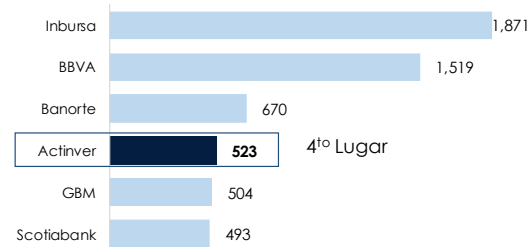
(1) Bloomberg League Table 2020

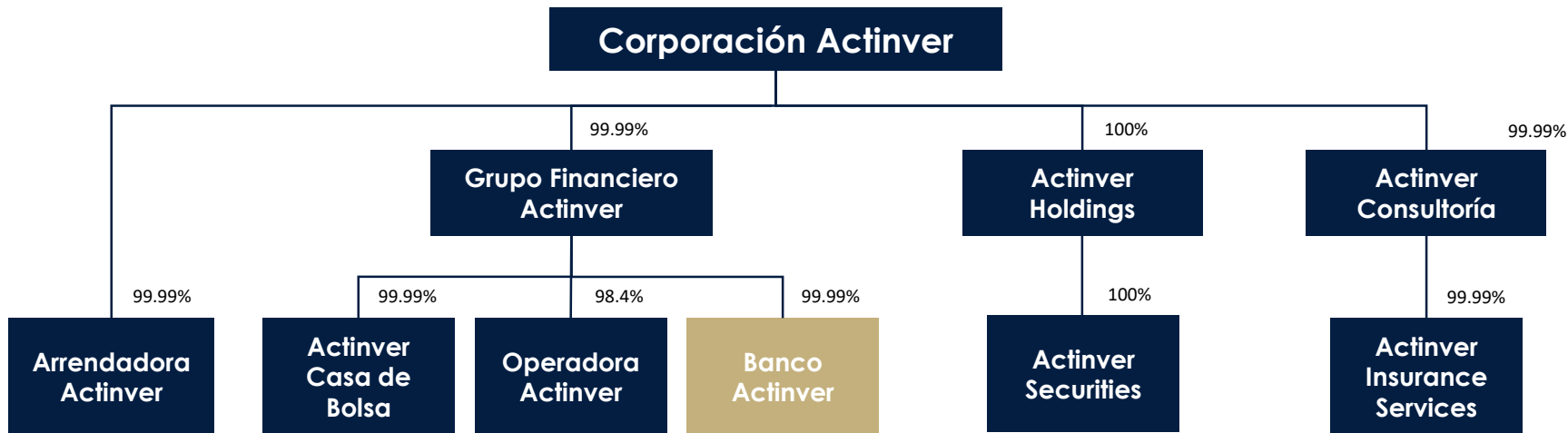
Casa de Bolsa Actinver

Activos en Custodia al 3T 2020 (mmdp)



Ranking al 3T 2020 (mmdp)





Personal



90% de los colaboradores con operación vía remota y esquema de rotación en áreas críticas.



Adaptación y desinfección constante de instalaciones.

Línea telefónica de asistencia y ayuda.



Cursos y talleres de capacitación en línea.



Comunicación constante sobre Contingencia.

Esquema de retorno en Fases.

Clientes



Cierre temporal de algunos Centros Financieros y horarios reducidos en los que se mantienen abiertos.



Acercamiento a nuestros clientes a través de medios digitales.

Webinars con especialistas y Alta Dirección.



Programa de reestructura de créditos con afectaciones derivadas de la contingencia.



Lanzamiento de dos fondos de inversión que buscan aprovechar la volatilidad del mercado.

Operación



Apego a lineamientos de las autoridades y programas de facilidades administrativas.

Utilización de Criterios Contables Especiales.



Reforzamientos de seguridad en sistemas y Centro de Atención Telefónico (CAT).



Revisión de las posiciones de liquidez en todas las entidades de la Emisora.

Análisis de sensibilidad y mejoras en las métricas de riesgos de las subsidiarias.



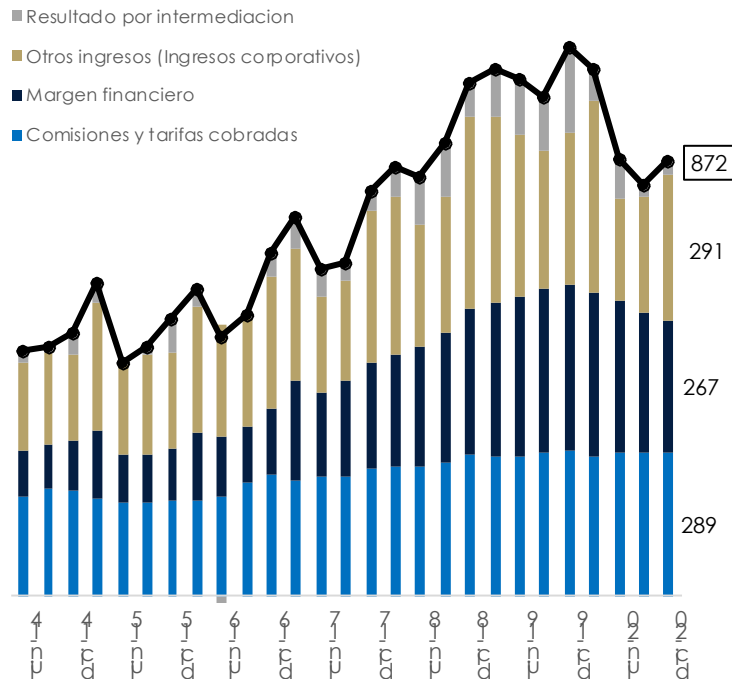
Reducción de gastos operativos.

Generación de mayores reservas para riesgos crediticios.

Resumen de Ingresos

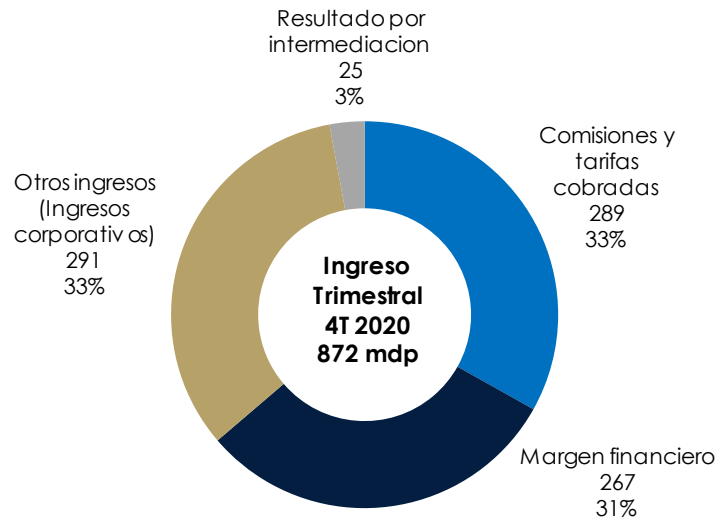
Ingresos Operativos

(mdp)



Desglose de Ingresos Operativos al 4T 2020

(mdp)

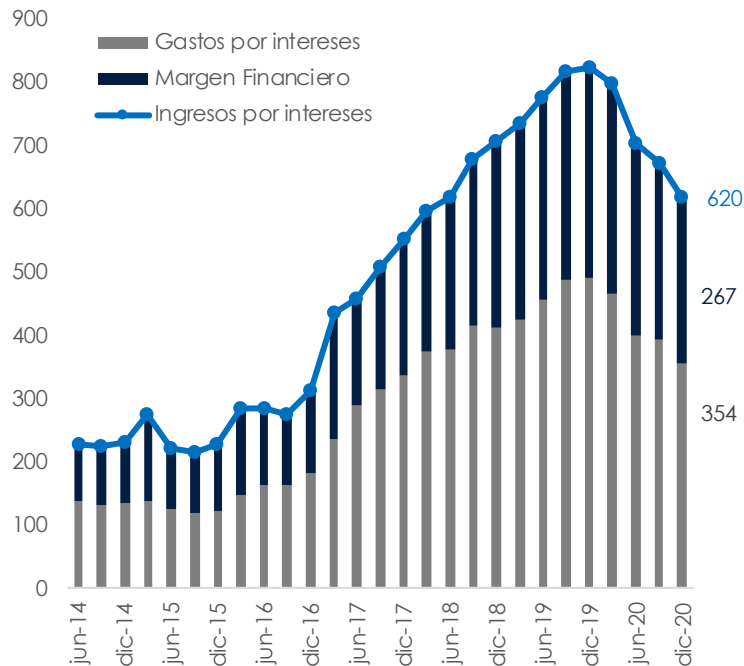


Resumen de Ingresos: Margen Financiero

Actinver

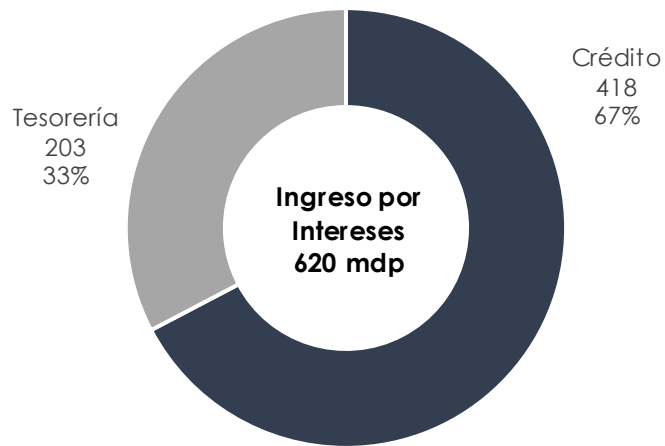
Margen Financiero

(mdp)



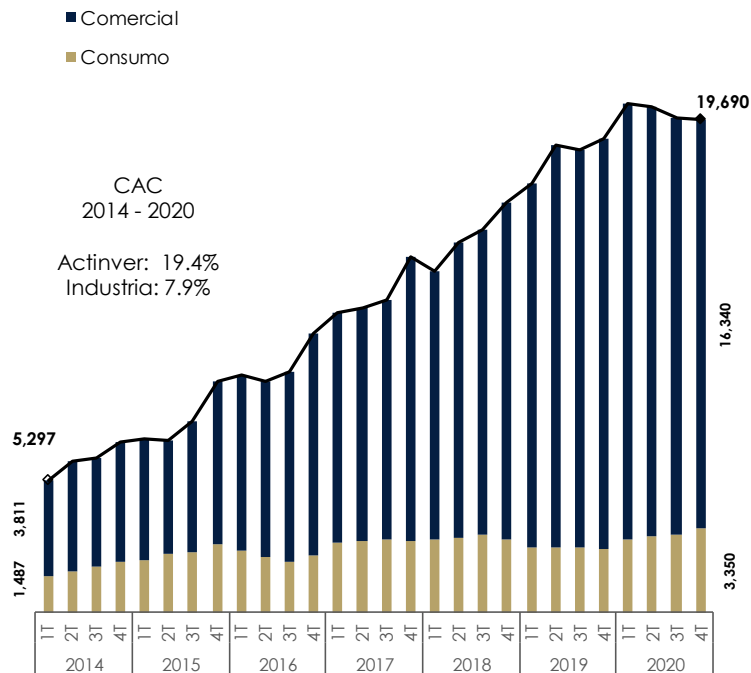
Desglose de Ingresos por Segmento

(4T 2020, mdp)



Cartera Total de Crédito

(mdp)



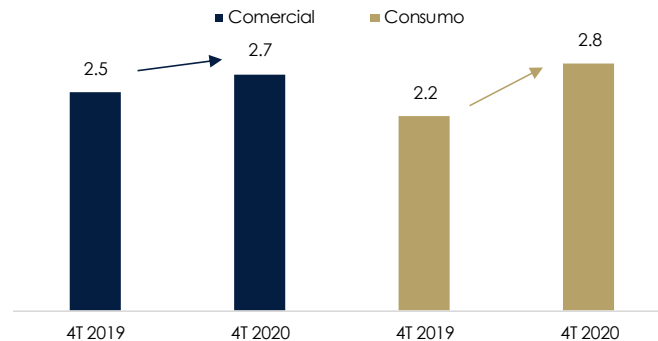
Tipo de Crédito

(mdp, %)

Operaciones quirografarias	6,757	34%	Ent. financieras no bancarias	532	3%
Con garantía hipotecaria	5,045	26%	Operaciones de factoraje	409	2%
Personales (con prenda bursátil)	2,782	14%	Inversión con fuente propia	281	1%
Otros comerciales	1,861	9%	Automotriz	29	0%
Prendario bursátil	1,455	7%	Otros créditos de consumo	539	3%
Total				19,690	100%

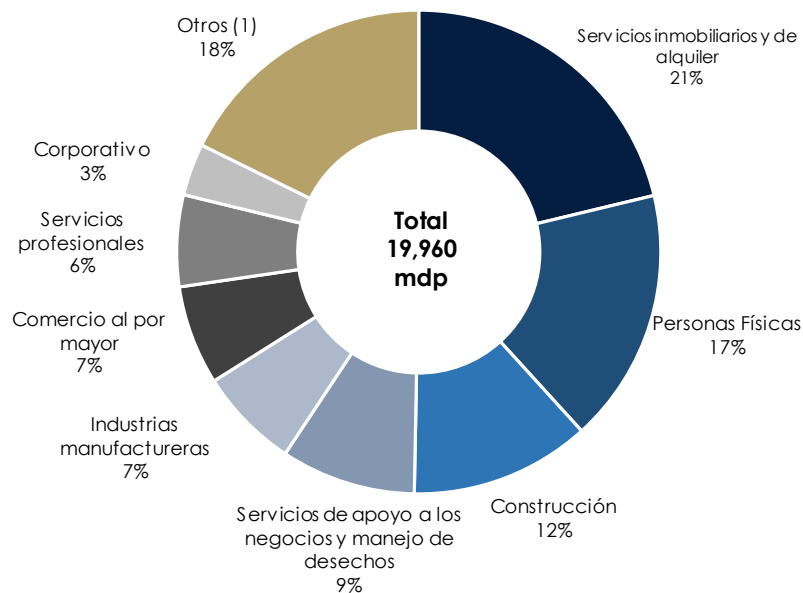
Plazo Promedio Ponderado

(años)



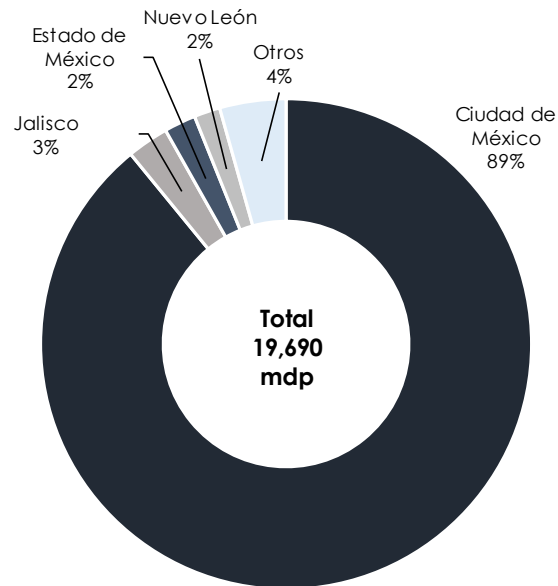
Distribución de Cartera Total por Sector

(mdp, %)



Distribución de Cartera por Estado

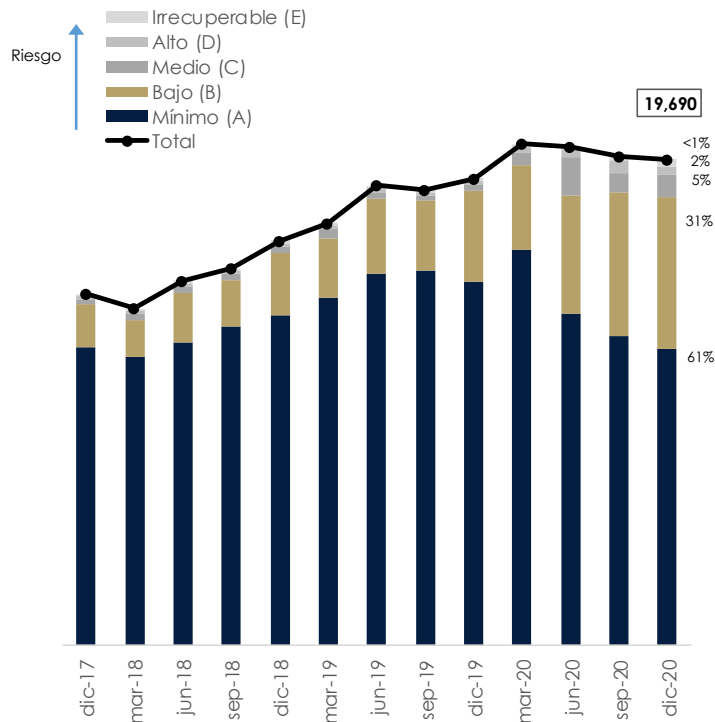
(mdp, %)



(1) Incluye: Comercio al por menor, Transportes, correos y almacenamiento, Minería, Servicios de esparcimiento culturales y deportivos, y otros servicios recreativos, Servicios relacionados con servicios inmobiliarios, Agricultura, Servicios de alojamiento temporal y de preparación de alimentos y bebidas, Información en medios masivos, Servicios de salud y de asistencia social y Servicios educativos.

Calificación de la Cartera

(4T 2020, mdp)



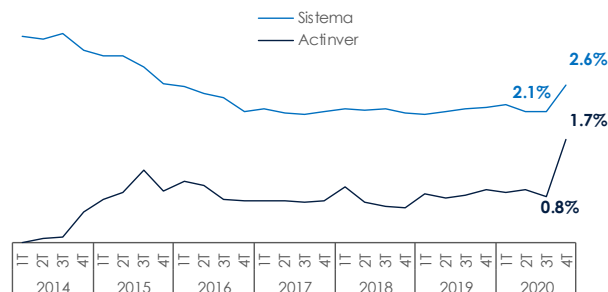
Principales Acreditados

El saldo de los préstamos otorgados a los tres principales deudores al cierre del 4T 2020 es de 1,471 mdp que representa el 7.5% de la cartera.

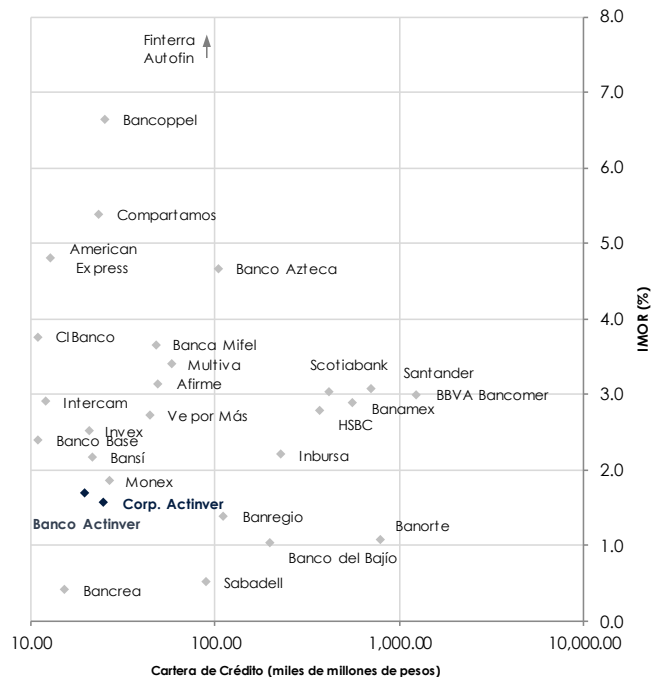
Al 31 de diciembre de 2020 los 7 principales acreditados suman en su conjunto un saldo total es de 3,058 mdp que representa el 100% del capital básico.

Acreditado	Monto	% vs Capital	Reservas	Calificación
1	517	16.9%	14	B-3
2	502	16.4%	6	A-2
3	452	14.8%	3	A-1
4	425	13.9%	3	B-1
5	402	13.2%	4	A-2
6	388	12.7%	7	B-3
7	372	12.2%	5	A-2
Total	3,058	100%	42	

(4T 2020, mdp)



(diciembre, mmdp)



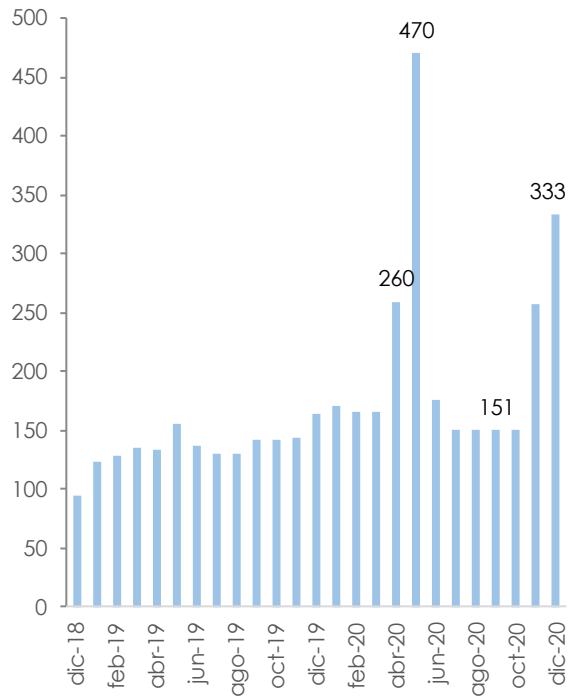
Fuente: Balances Generales de Banco Actinver. Notas a los Estados Financieros Consolidados de Banco Actinver. Boletín Estadístico de la Banca Múltiple, Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Crédito: Margen Financiero Ajustado

Actinver

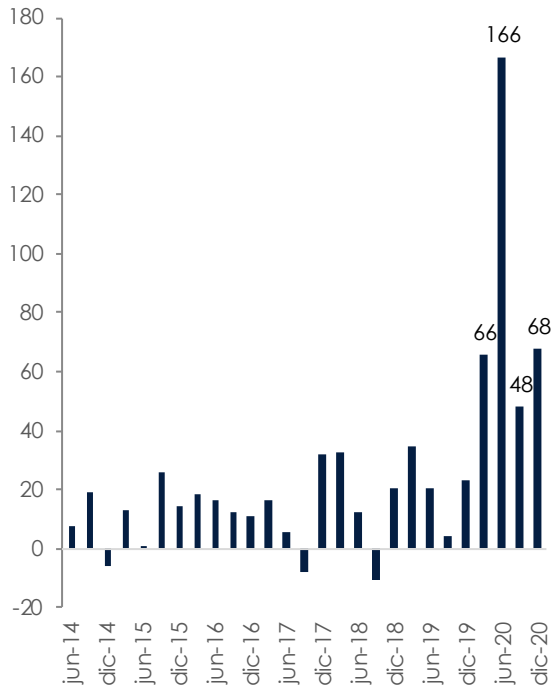
Cartera Vencida⁽¹⁾

(Cifra mensual, mdp)



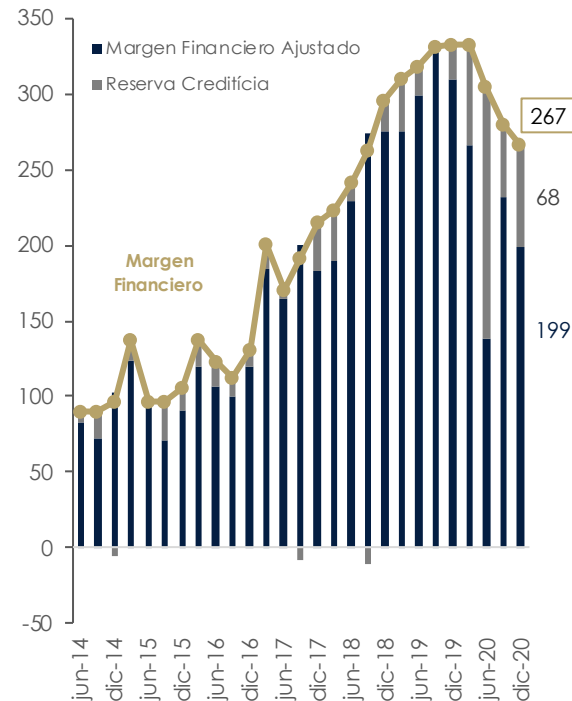
Estimación preventiva para riesgos crediticios

(4T 2020, mdp)



Margen Financiero Ajustado

(4T 2020, %)



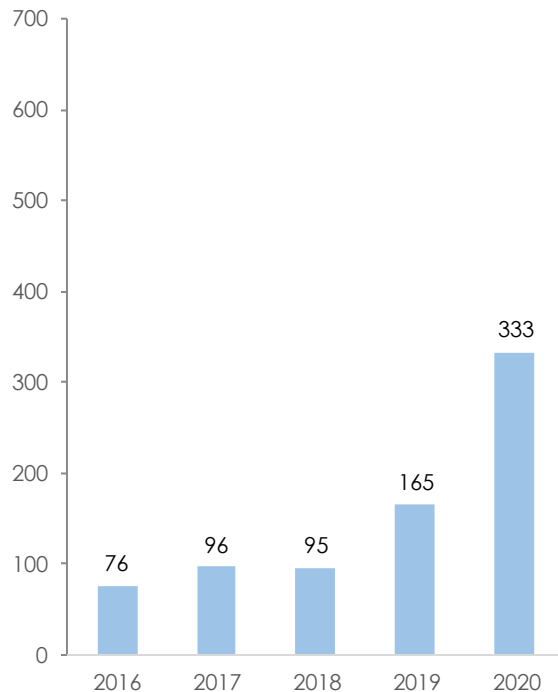
(1) Incluye Cartera con Apoyo COVID

Cartera de Crédito con bajo nivel de riesgo.

Grado de Riesgo	Porcentaje de reservas preventivas	Probabilidad de Incumplimiento	Severidad de la pérdida	Exposición al Incumplimiento (mdp)	Monto de Reservas (mdp)	Porcentaje de reservas preventivas		Probabilidad de Incumplimiento	Severidad de la pérdida	Exposición al Incumplimiento (mdp)	Monto de Reservas (mdp)
						No Revolvente	Revolvente				
Cartera Comercial						Cartera de Consumo					
RIESGO A											
A1	0 a 0.9	1.40%	37%	7,016	38	0 a 2.0	0 a 3.0	36.00%	73%	813	9
A2	0.901 a 1.5	1.82%	32%	3,790	44	2.01 a 3.0	3.01 a 5.0	4.41%	60%	418	13
RIESGO B											
B1	1.501 a 2.0	2.40%	44%	1,284	21	3.01 a 4.0	5.01 a 6.5	6.71%	71%	260	10
B2	2.001 a 2.50	3.20%	41%	945	20	4.01 a 5.0	6.51 a 8.0	6.03%	71%	616	26
B3	2.501 a 5.0	7.82%	41%	2,525	82	5.01 a 6.0	8.01 a 10.0	6.68%	71%	458	26
RIESGO C											
C1	5.001 a 10.0	7.10%	41%	300	21	6.01 a 8.0	10.01 a 15.0	9.78%	71%	390	27
C2	10.001 a 15.5	21.59%	38%	48	6	8.01 a 15.0	15.01 a 35.0	12.67%	71%	212	22
RIESGO D	15.501 a 45.0	59.97%	39%	217	64	15.01 a 35.0	35.01 a 75.0	25.35%	71%	98	19
RIESGO E	Mayor a 45.0	100%	74%	216	165	Mayor a 35.01	Mayor a 75.01	62.94%	74%	85	54
Total				16,340	462					3,350	206
Total de Reservas											668

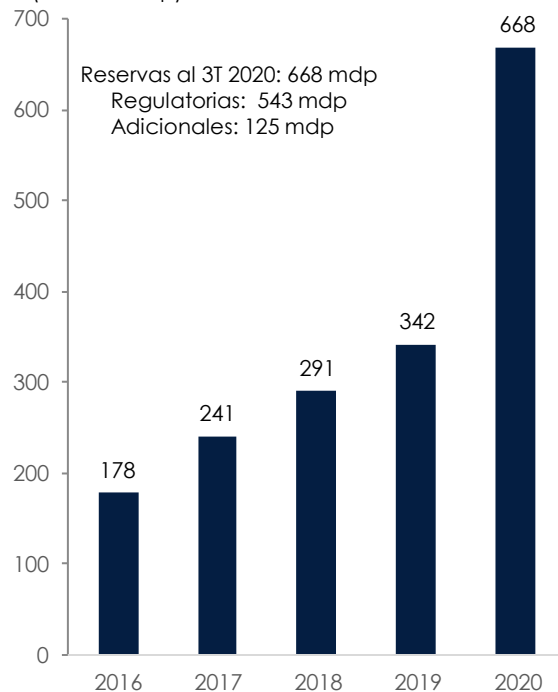
Cartera Vencida

(4T 2020, mdp)



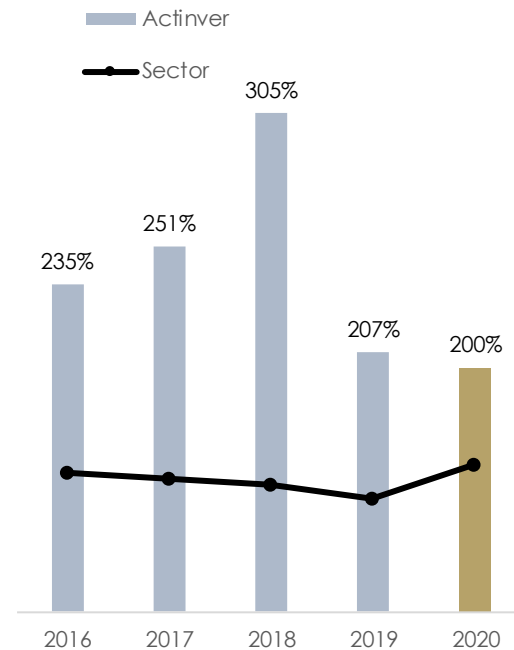
Estimación preventiva para riesgos crediticios

(4T 2020, mdp)



Índice de Cobertura (ICOR)⁽¹⁾

(4T 2020, %)



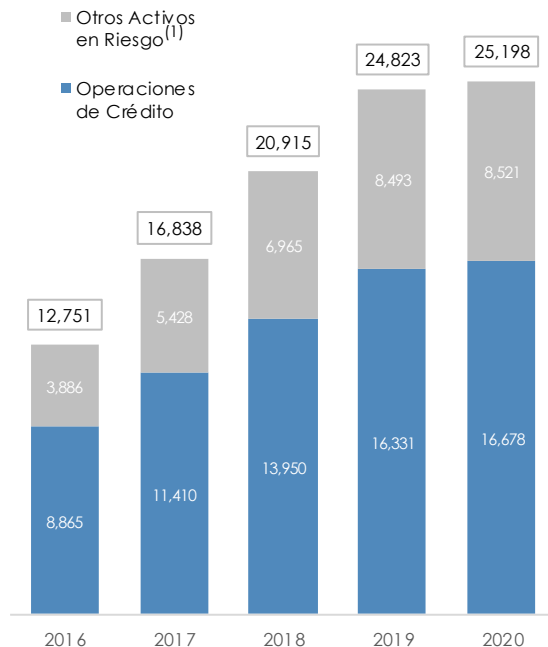
(1) Índice de Cobertura (ICOR) = Estimación preventiva para riesgos crediticios / Cartera Vencida
Fuente: Notas a los Estados Financieros Consolidados de Banco Actinver.
Boletín Estadístico de la Banca Múltiple, Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Crédito: Índice de Capitalización (ICAP)

Actinver

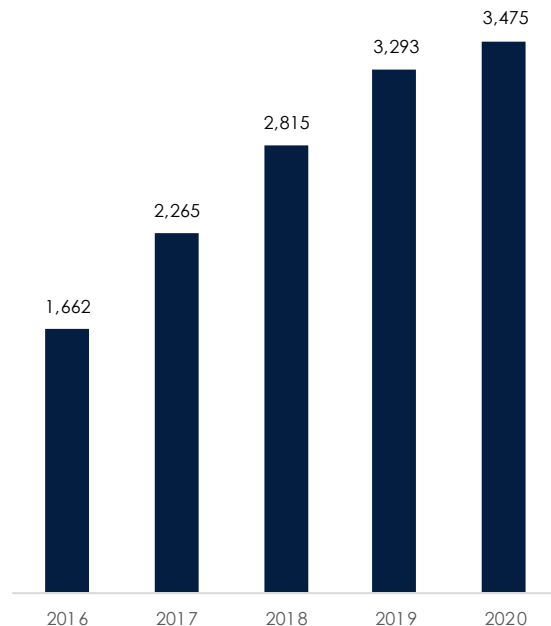
Activos por Riesgo

(4T 2020, mdp)



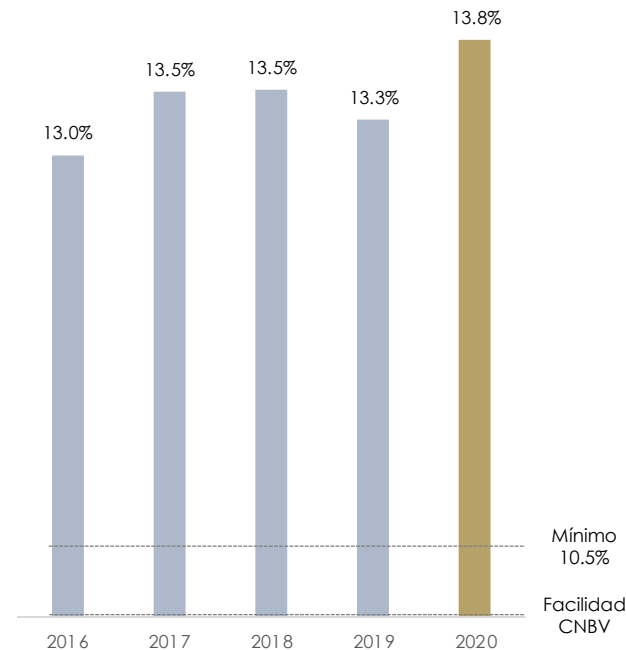
Capital Neto

(4T 2020, mdp)



Índice de Capitalización (ICAP)⁽²⁾

(4T 2020, %)

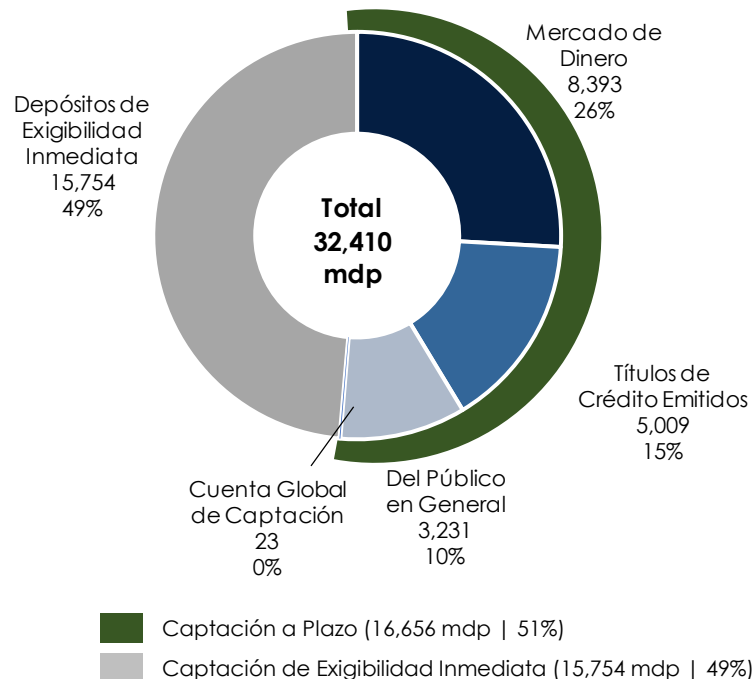


(1) Otros Activos en Riesgo: títulos de deuda, derivados, inversiones permanentes, personas relacionadas, valuaciones de derivados.

(2) ICAP = Capital Neto / Activos por Riesgo Totales

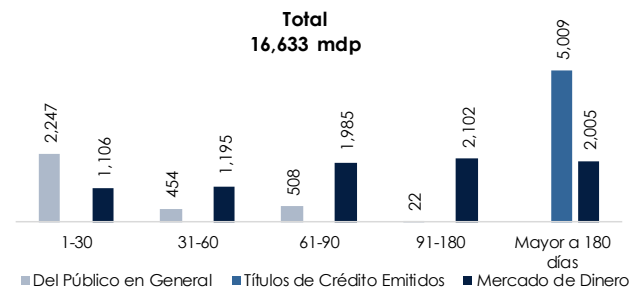
Distribución de Captación

(4T 2020, mdp)



Perfil de Vencimiento de Captación a Plazo

(4T 2020, mdp)

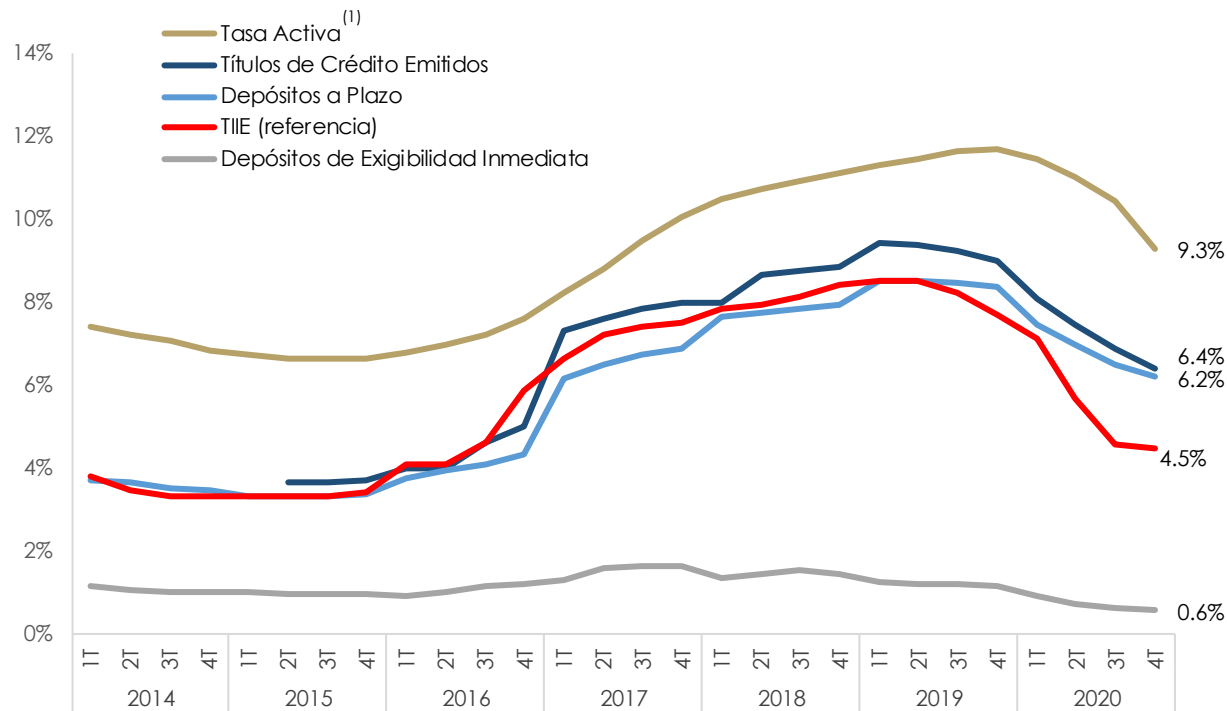


Resumen

Emisión	Monto (mdp)	Plazo	Tasa Promedio
Depósitos de exigibilidad Inmediata	15,754	/	0.58%
Depósitos a Plazo			
Mercado de Dinero	8,393	PRLV 1 - 136 días CEDES 1- 30 días	6.20%
Del Público en General	3,231		
Títulos de Crédito Emitidos	5,009	>2 años	6.41%
Cuenta Global de Captación	23	/	/

Distribución de Captación

(4T 2020, %)



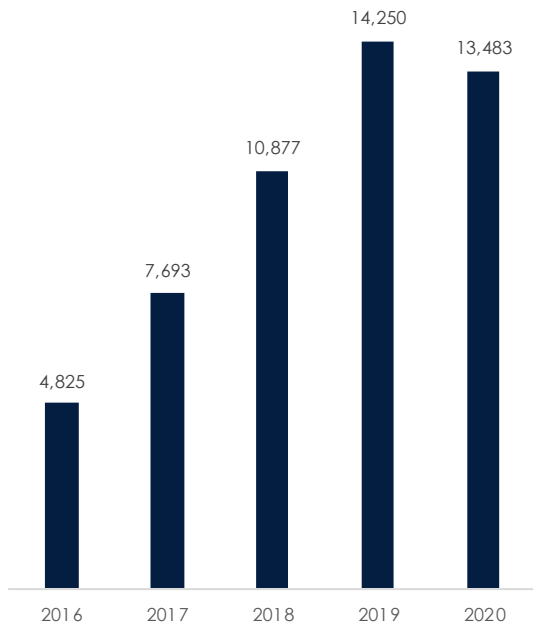
(1) Tasas ponderadas anuales de colocación.

Fuente: Notas a los Estados Financieros Consolidados de Banco Actinver, nota 10ª y 14.

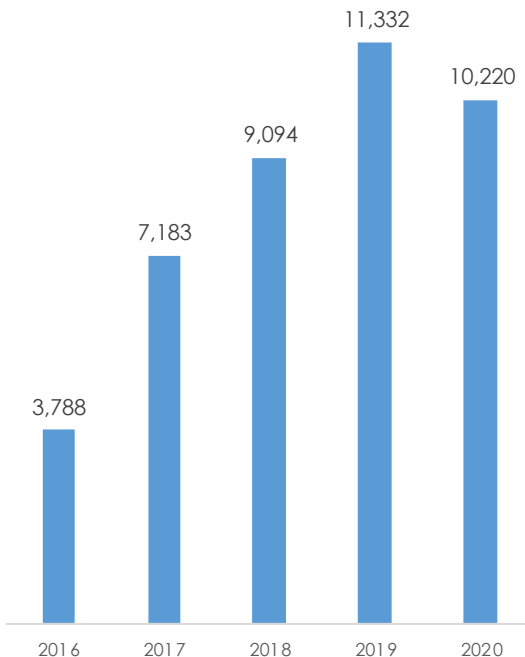
Boletín Estadístico de la Banca Múltiple, Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

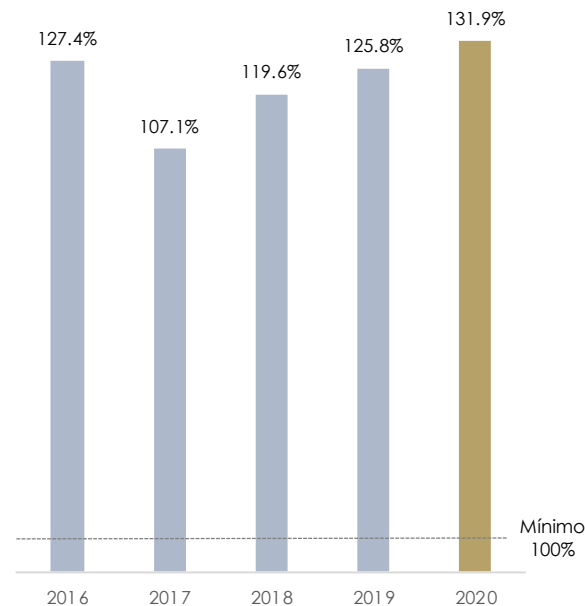
Activos Líquidos Computables⁽¹⁾
(mdp)



Salidas de Efectivo Netas⁽²⁾
(mdp)



Coeficiente de Cobertura de Liquidez⁽³⁾
(%)



(1) Incluye efectivo, depósitos en Banco de México, títulos de deuda respaldados por el Gobierno Federal y títulos corporativos de deuda elegibles.

(2) Incluye depósitos de exigibilidad inmediata, depósitos a plazo, captación en el mercado de dinero, acreedores por reporto, líneas de crédito y liquidez.

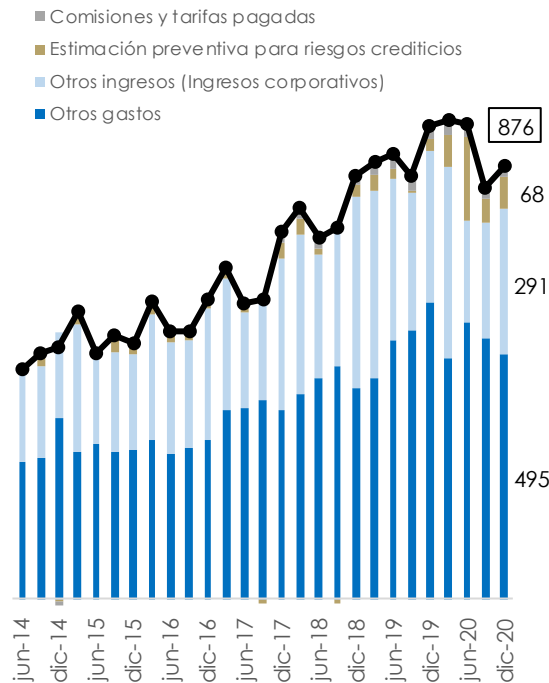
(3) CCL = Activos Líquidos Computables / Salidas de Efectivo Netas (CCL Banco)

Resultado Banco Actinver

Actinver

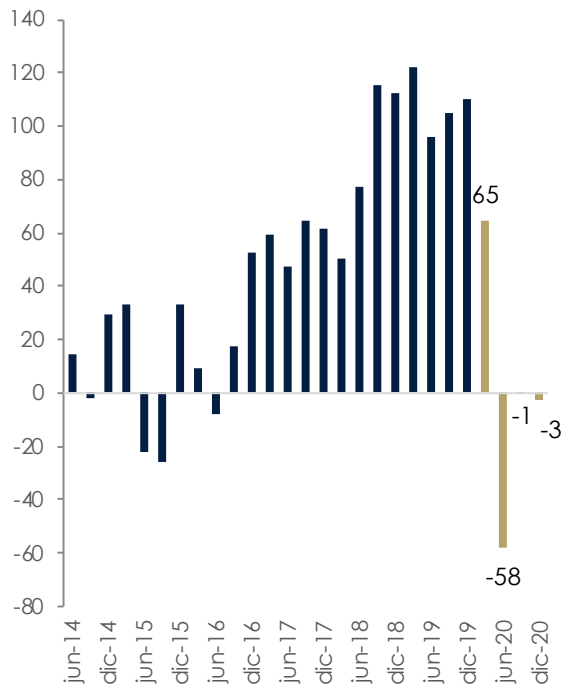
Gasto Operativo

(mdp)



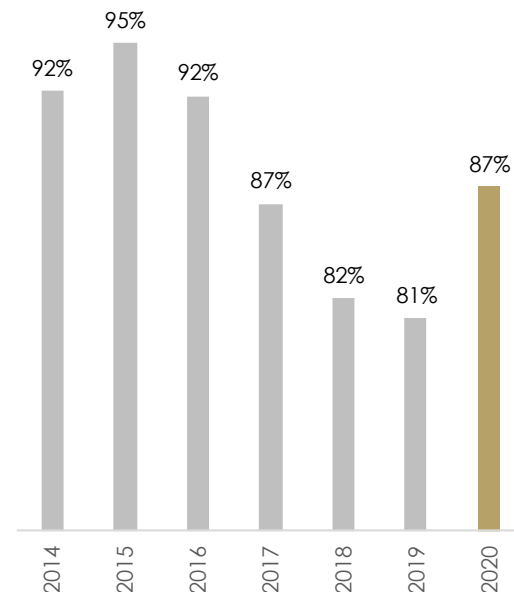
Resultado Neto

(mdp)



Índice de Eficiencia⁽¹⁾

(4T 2020, %)



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

(2) Índice de Eficiencia = Gastos de Administración (12 M) / (Ingresos Totales de la Operación (12M) + Estimación Preventiva de Riesgos Crediticios (12M))

Fuente: Estados de Resultados Consolidados de Banco Actinver

FitchRatings

	Corto Plazo	Largo Plazo	Cebur	Perspectiva
Corporación Actinver	F1+ (mex)	AA-(mex)	AA-(mex)	Negativa
Banco Actinver	F1+ (mex)	AA(mex)	AA(mex)	Negativa
Actinver Casa de Bolsa	F1+ (mex)	AA(mex)		Negativa
Arrendadora Actinver	F1+ (mex)	AA-(mex)	F1+ (mex) AA-(mex)	Negativa

Último cambio: En junio 2020 revisa Perspectiva a Negativa



	Corto Plazo	Largo Plazo	Cebur	Perspectiva
Corporación Actinver	HR1	HR A+	HR A+	Estable
Banco Actinver	HR1	HR AA-	HR AA-	Estable
Actinver Casa de Bolsa	HR1	HR AA-		Estable
Arrendadora Actinver	HR1	HR A+	HR1 HR A+	Estable

Último cambio: En febrero 2019 mejoró en un grado calificaciones de Corporación (LP y CP), Banco (LP), Casa de Bolsa (LP), Arrendadora (LP y CP).



	Corto Plazo	Largo Plazo	Cebur	Perspectiva
Corporación Actinver	1+ /M	AA-/M	AA-/M	Estable
Banco Actinver	1+ /M	AA/M	AA/M	Estable
Actinver Casa de Bolsa	1+ /M	AA/M		Estable
Arrendadora Actinver	1+ /M	AA-/M	1+ /M AA-/M	Estable

Comienza a calificar en febrero 2019.

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

Balance General
al 31 de diciembre de 2020

	Dic 2020
Activo	
Cartera de Crédito Neta	19,022
Disponibilidades	10,531
Inversiones en Valores	8,274
Otras Cuentas por Cobrar	910
Total Activo	39,943
Pasivo	
Captación Tradicional	32,410
Otras Ctas por Pagar	1,468
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	403
Acreedores por reporto	1,630
Total Pasivo	36,115
Capital Contable	
Capital Contribuido	2,455
Capital Ganado	1,373
Total Capital Contable	3,828
Total Pasivo y Capital	39,943

Estado de Resultados
del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

	Dic 2020
Otros Ingresos de la Operación	1,118
Comisiones y Tarifas Netas	1,045
Margen Financiero Ajustado	836
Resultado por Intermediación	187
Gastos de Administración y Promoción	(3,181)
Resultado de la Operación	5
Resultado Neto	3

Contacto

RELACIÓN CON INVERSIONISTAS ACTINVER

Enrique Covarrubias

☎ 01 (55) 1103-6600

✉ ecovarrubias@actinver.com.mx / actinverir@actinver.com.mx

Héctor Reyes Argote

☎ 01 (55) 1103-6600 ext. 4136

✉ hreyes@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.

Actinver