

Actinver

Presentación Corporativa 4T 2021

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

Actinver es un banco de inversión líder en México, que presta servicios a personas y empresas a través de sus tres segmentos de negocios.

Nuestra misión es ser el Asesor de cabecera de las personas y empresas en México.



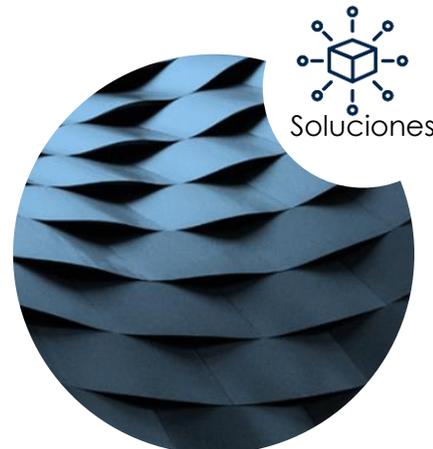
Personas

Banca Privada



Empresas

Banca Corporativa y
de Inversión



Soluciones

Productos

- Asset Management
- Crédito
- Arrendamiento
- Seguros
- Fideicomisos



50 Centros Financieros



500+ Asesores Financieros
y Banqueros Corporativos

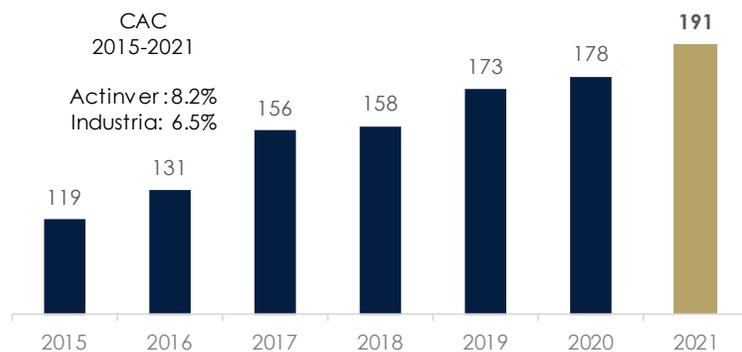


1,800+ Colaboradores

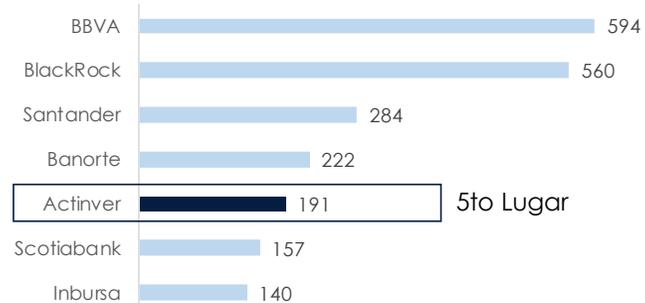


Operadora de Fondos

Activos (mmdp)

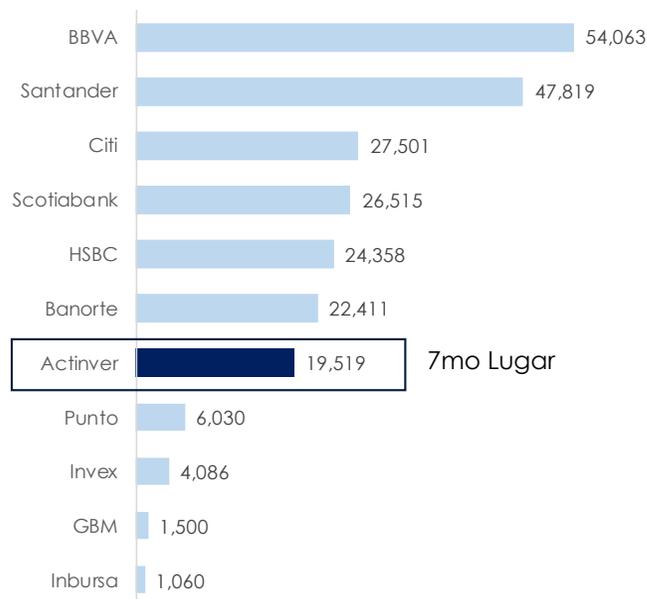


Ranking 2021 (mmdp)



Banca de Inversión (DCM)

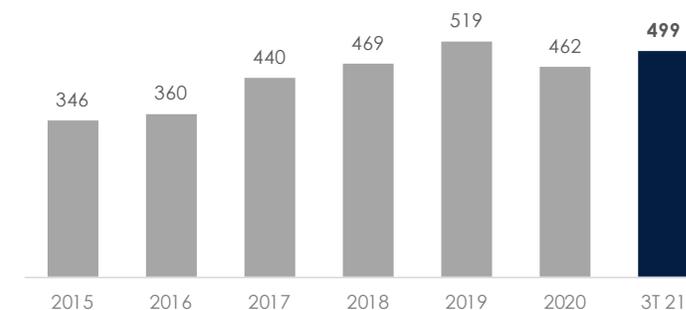
Ranking Colocaciones de Deuda 2021 (mmdp)⁽¹⁾



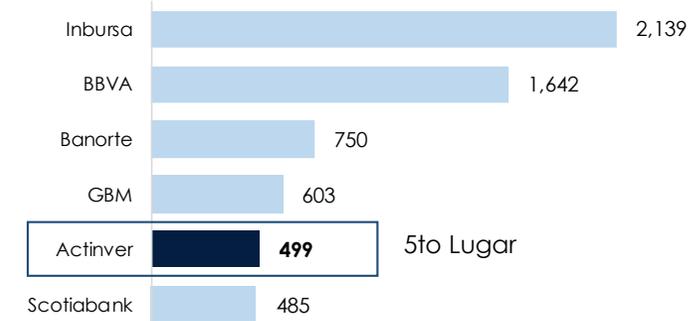
7mo Lugar

Casa de Bolsa Actinver

Activos en Custodia 3T 21 (mmdp)



Ranking 3T 21 (mmdp)



5to Lugar

(1) Bloomberg League Table 2021 - Este proveedor contabiliza a cada intermediario las operaciones en las que participaron como Líder Colocador únicamente. Si existe más de un Líder Colocador en una operación el monto de la misma se divide entre el número de Colocadores Líderes. Excluye colocaciones del mismo grupo financiero.
Fuente: AMIB y Bloomberg.

La asesoría personalizada y la innovación en nuestros procesos, nos hacen ofrecer a cada cliente una estrategia de 360° con una visión que ayude a lograr objetivos y minimizar los riesgos.

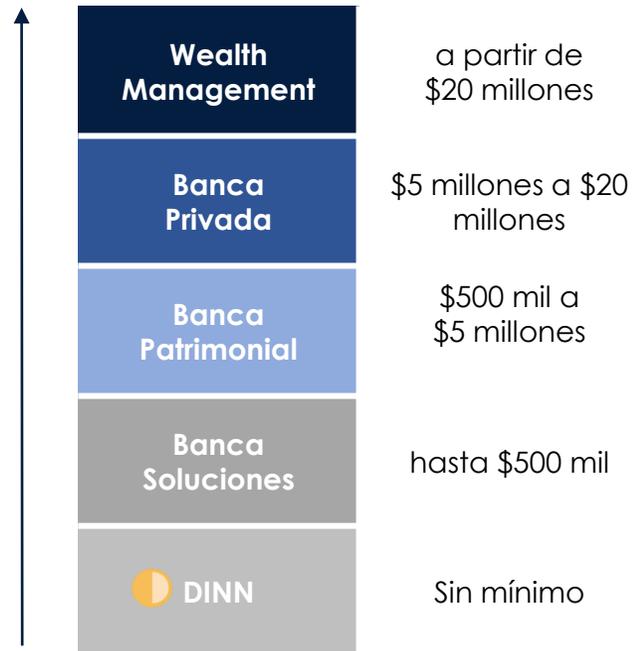




Banca Privada

Asesoría financiera integral y especializada para **Personas Físicas y Family Offices**

Segmentos de Atención y Asesoría



Productos de Inversión

- Intermediación Bursátil
- Asset Management
- Inversiones Alternativas
- Análisis Bursátil y Económico

Otros Servicios

- Crédito y Arrendamiento
- Seguros
- Fiduciario
- Previsión Social
- Productos Bancarios
- Banca Electrónica

Interacción con Nuestros Clientes



Más de 500 Asesores
Financieros

Bursanet
inversión + banca
Bróker Digital

Actinver
Banca Electrónica



Banca Corporativa y de Inversión

Asesoría financiera integral y especializada a **Personas Morales** incluyendo sus Tesorerías, Cajas de Ahorro, Fondos de Pensiones y Fondos de Recompra.

Estrategia de Segmento



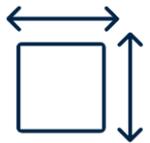
Región

Cobertura en 23 Estados del país donde se genera el 88% del PIB



Industria

18 Sectores Estratégicos



Tamaño

Empresas Medianas, Grandes y Corporativos con potencial de crecimiento generando relaciones de largo plazo.

Productos y Servicios

- Emisiones de Capital y Deuda
- M&A, Reestructuras
- Crédito y Arrendamiento
- Intermediación Bursátil
- Análisis Bursátil y Económico
- Asset Management
- Seguros
- Fiduciario
- Previsión Social

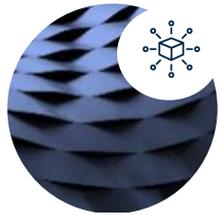
Interacción con Nuestros Clientes



Asesores Transaccionales



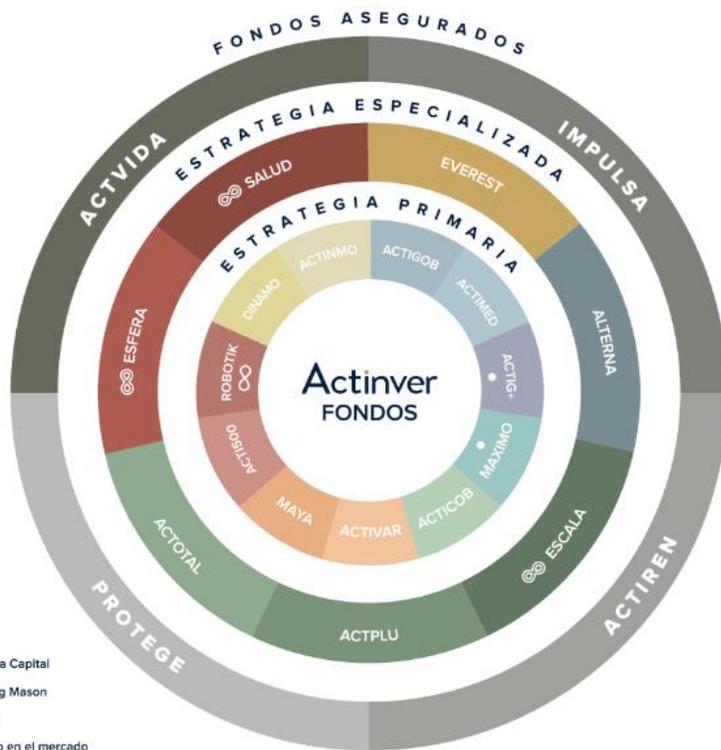
Banqueros Corporativos



Productos

Fondos Actinver

Oferta Amplia de Fondos



Alianzas y Nuevos Lanzamientos

GLOBAL X

LEGG MASON
GLOBAL ASSET MANAGEMENT

AXA INVESTMENT MANAGERS

FIERACAPITAL

Asset Management



Soluciones Alpha

Inversión superior a \$5M de pesos
5 soluciones en pesos + 1 solución internacional



Mandatos Institucionales

Gestión activa de portafolios de inversión de clientes institucionales bajo criterios específicos y particulares de inversión y riesgo.



Productos

Crédito / Arrendamiento / Seguros / Fideicomisos

Crédito

Créditos respaldados por relaciones de largo plazo con personas y empresas.

Cartera¹

21,625 mdp

2.16% IMOR



Arrendamiento

Ofrecer soluciones financieras especializadas para apoyar e impulsar a empresas para que logren sus objetivos de negocio.

Segmentos Relevantes de Operación



Seguros

Alianza Estratégica



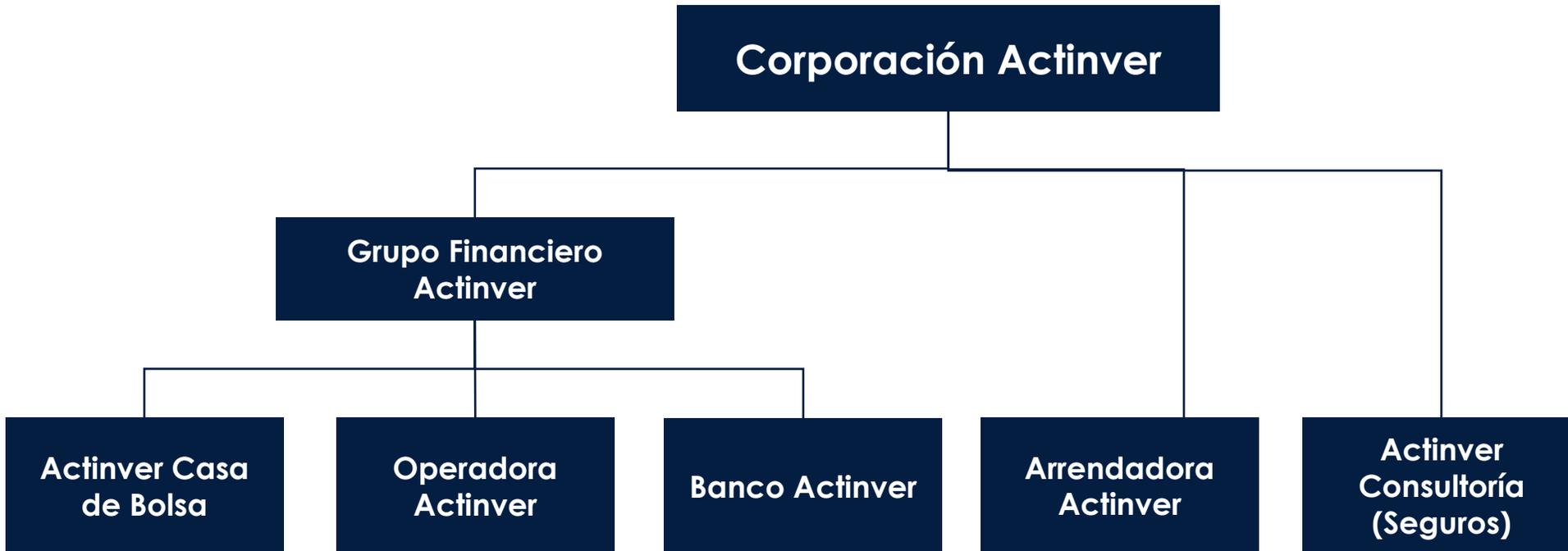
Fideicomisos

Operaciones fiduciarias con asesoría especializada para cumplir objetivos.

Principales Servicios



(1) Reporte 4to Trimestre 2021 Corporación Actinver.



Alterna Asesoría
Internacional

Escisión del
Negocio
Internacional
2T 2021



Principios de Gobierno Corporativo de la OCDE

Principios de Gobierno Corporativo del Banco de
Acuerdos Internacionales

TRANSPARENCIA

RESPONSABILIDAD

INTEGRIDAD

Asamblea de Accionistas
y Clientes

Autoridades
Regulatorias

Consejo de
Administración

Comité de
Auditoría

Comité de
Prácticas
Societarias

Comité de
Remuneración

Comités Regulatorios
de Entidades
Financieras *

Oficial de
Cumplimiento

Auditor Interno

Alta Gerencia

*Riesgos, Crédito, Inversiones, Cumplimiento, y Prácticas de Venta.

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.



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.
(OPORT / ACTDUAL)

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.

Actinver + ACON

Convenio Actinver – ACON Investments

En meses previos se hizo público el acuerdo de inversión entre ACON Investments y Actinver.

Principales características



Hasta 15% del capital social total de la compañía a través de obligaciones convertibles.



Fortalecer el balance y acelerar el crecimiento de Actinver mediante productos y herramientas digitales.

¿Quién es ACON Investments?

Uno de los principales fondos de inversión de capital privado centrado en empresas de mediana capitalización.

- 25 años de experiencia con activos de ~\$6,000 millones de dólares.
- Más de 70 inversiones realizadas desde su creación.
- Actualmente tiene 33 proyectos de inversión activos en alrededor de 32 países.

Proyectos de Inversión realizados en México



Ingresos Operativos

4T 2021	2021
1,325 mdp -7% vs. 3T21	5,391 mdp +5% vs. 2020

Gastos de Administración

4T 2021	2021
1,065 mdp -1% vs. 3T21	4,191 mdp -0.4% vs. 2020

Utilidad Neta

4T 2021	2021
226 mdp -5% vs. 3T21	867 mdp +37% vs. 2020

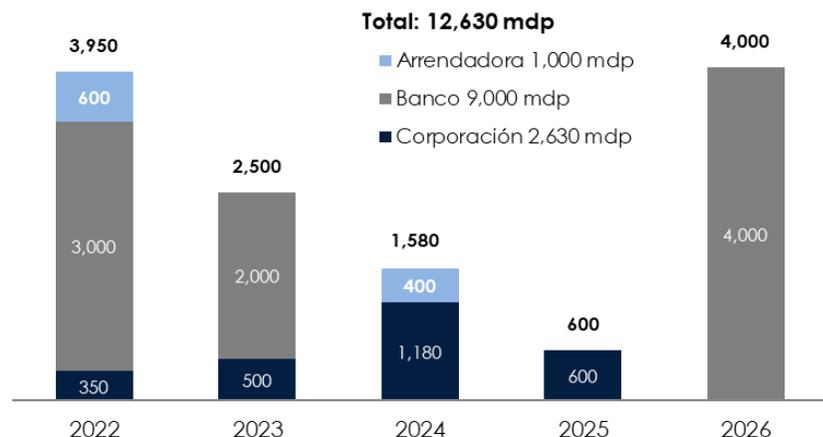
Índice de Eficiencia 78%

Cifras Relevantes al 4T 2021 (mdp)

- **Utilidad Neta** alcanzó 226 millones de pesos (mdp). En el acumulado del año, la utilidad llegó a 867 mdp superando así los 633 mdp reportados en 2020.
- **Ingresos Operativos** en el 4T 2021 alcanzaron los 1,325 mdp, un descenso del 7% frente al monto observado en el periodo previo, pero 13% mayor a los reportados en el último trimestre de 2020. En el acumulado de 2021 los ingresos operativos crecieron 5% frente a 2020, alcanzando los 5,391 mdp.
- En cuanto a **gastos** se mantuvieron en línea con lo observado durante 2020 a pesar de la aceleración en la inversión de proyectos tecnológicos y de algunas campañas digitales. Nuestro **índice de eficiencia** se ubica en 78% vs. 82% al cierre de 2020.
- **Fondos de Inversión** mantienen el 5to lugar en el mercado, cuentan con activos bajo custodia por 190.1 mmdp, participación de mercado del 6.8%.
- La **Cartera de Crédito y Arrendamiento** cerró en máximo llegando a 27,239 mdp. El Índice de Morosidad (IMOR) en Banco baja a 2.16%.

Distribución de Deuda Bursátil

(mdp)



Emisión	Fecha Vencimiento	Plazo	Monto (mdp)	Sobretasa de Colocación	Calificación (Fitch HR Verum)
ARREACT 19	24/02/2022	3	600	1.40	AA- A+ AA-
ACTINVR 17-2	05/05/2022	5	350	1.80	AA- A+ AA-
BACTIN 19	27/05/2022	3	2,000	0.55	AA- A+ AA-
BACTIN 19-2	15/09/2022	3	1,000	0.50	AA AA- AA
BACTIN 20	31/10/2023	3	2,000	0.95	AA AA- AA
ACTINVR 18	30/11/2023	5	500	1.45	AA AA- AA
ACTINVR 19	17/04/2024	5	380	1.27	AA- A+ AA-
ACTINVR 21	29/04/2024	3	200	1.20	AA- A+ AA-
ARREACT 21	23/05/2024	3	400	1.40	AA- A+ AA-
ACTINVR 19-2	15/08/2024	5	600	1.20	AA- A+ AA-
ACTINVR 20-2	18/08/2025	5	600	1.80	AA- A+ AA-
BACTIN 21	08/07/2026	5	2,000	0.85	AA AA- AA
BACTIN 21-2	11/12/2026	5	2,000	0.79	AA AA- AA
TOTAL			12,630		

Durante el año se ha venido mejorando el **perfil de vencimientos** y la tasa pasiva de la Corporación y las subsidiaras. En último trimestre de 2021, se emitió un certificado bursátil del Banco (BACTIN 21-2) por 2,000 mdp a 5 años con un spread de 0.79%, dicha sobretasa es la menor para un instrumento emitido en el mercado de renta fija, mejorando el spread obtenido en la emisión BACTIN 21.

Concluimos la revisión anual de las **calificaciones crediticias**. Fitch Ratings **mejoró la perspectiva** de la calificación crediticia de Corporación Actinver y Subsidiarias.

Calificaciones Crediticias



Largo Plazo

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

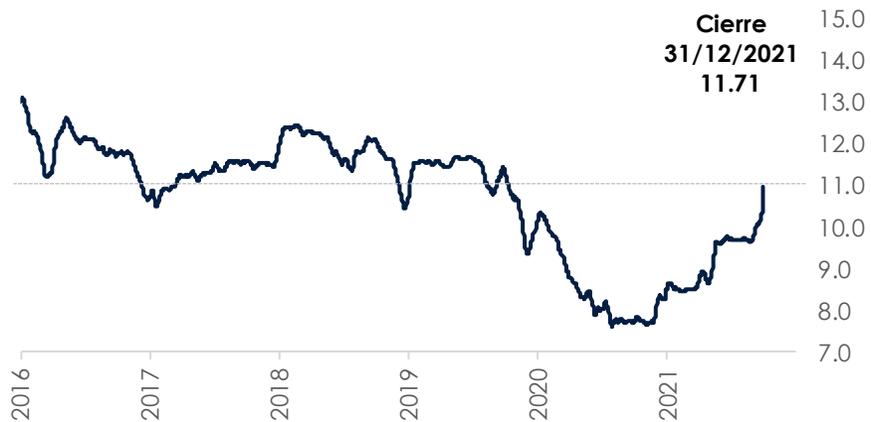
Corto Plazo

	F1+(mex)	1+/M	HR1
--	----------	------	-----

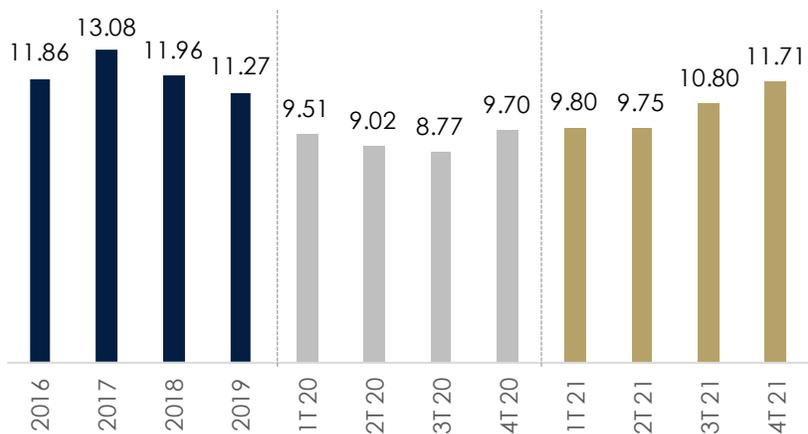
Perspectiva

	Estable	Estable	Estable
--	---------	---------	---------

Precio ACTINVR B (MXN, Cierre 2021)

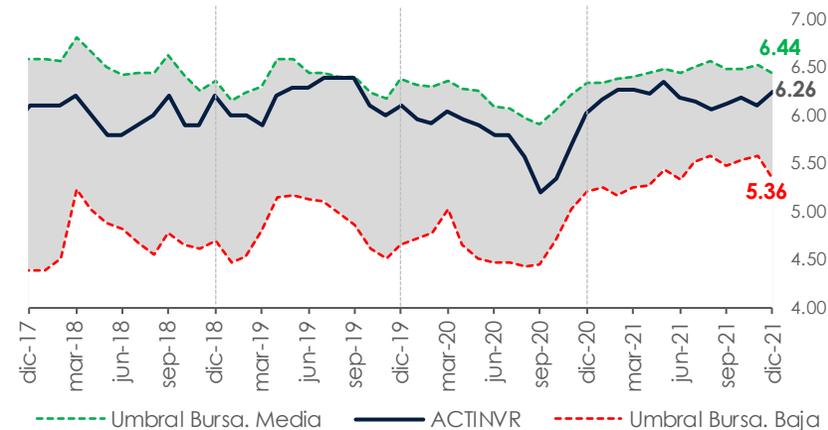


Múltiplo P/U (veces)

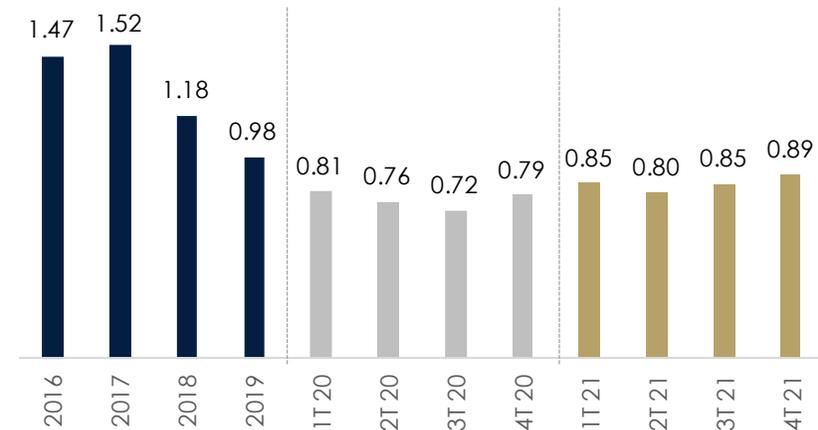


Índice de Bursatilidad

(Lugar 107 de 189 emisoras en la BMV)



Múltiplo P/VL (veces)



Estado de Resultados

(4T 2021, mdp)

Concepto (millones de pesos)	4T21	3T21	4T20	Variación %		2021	2020	Variación %
				3T21	4T20			
Ingresos por intereses	1,397	1,390	1,327	1%	5%	5,329	6,413	(17%)
Gastos por intereses	(1,072)	(1,043)	(1,024)	3%	5%	(4,060)	(5,108)	(21%)
Margen Financiero Ajustado (RC)¹	275	355	220	(23%)	25%	1,210	900	34%
Comisiones y Tarifas Netas	827	793	795	4%	4%	3,080	3,230	(5%)
Resultado por Intermediación	146	262	151	(44%)	(3%)	809	972	(17%)
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	77	15	7	403%	955%	292	12	2,245%
Gastos de Administración y Promoción	(1,065)	(1,078)	(969)	(1%)	10%	(4,191)	(4,210)	(0%)
Resultado de la Operación	260	347	204	(25%)	27%	1,201	905	33%
Margen Operativo	19.6%	24.4%	17.4%	-471 pb	224 pb	22.3%	17.7%	457 pb
Resultado Neto Controladora	226	237	146	(5%)	55%	867	633	37%
Margen Neto	17.1%	16.6%	12.4%	41 pb	464 pb	16.1%	12.4%	371 pb
Ingresos Totales²	2,546	2,553	2,359	(0%)	8%	9,878	10,922	(10%)
Ingresos Operativos³	1,325	1,425	1,174	(7%)	13%	5,391	5,115	5%

(1) Margen Financiero menos Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

(2) Ingresos Totales: Ingresos por intereses, más comisiones y tarifas cobradas, más resultado por intermediación, más otros ingresos de la operación.

(3) Ingresos Operativos: Ingresos por intereses, menos gastos por intereses, menos estimación preventiva para riesgo crediticios, más comisiones y tarifas cobradas, menos comisiones y tarifas pagadas, más resultado por intermediación, más otros ingresos de la operación."

Balance

(4T 2021, mdp)

Activo	4T21	3T21	4T20	3T21	4T20
Disponibilidades	5,884	6,373	10,936	(8%)	(46%)
Inversiones en Valores	45,421	65,600	52,719	(31%)	(14%)
Total Cartera de Crédito (Neto)	26,682	25,326	24,184	5%	10%
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	5,377	13,482	2,818	(60%)	91%
Total Activo*	91,016	115,882	98,492	(21%)	(8%)

Pasivo	4T21	3T21	4T20	3T21	4T20
Captación	32,435	31,391	39,193	3%	(17%)
Acreedores por Reporto	36,921	59,059	33,741	(37%)	9%
Otras Cuentas por Pagar	6,237	11,026	2,910	(43%)	114%
Total Pasivo*	83,987	109,068	91,544	(23%)	(8%)

Capital Contable	4T21	3T21	4T20	3T21	4T20
Capital Contribuido	1,678	1,678	1,757	0%	(4%)
Capital Ganado	5,331	5,117	4,911	4%	9%
Total Capital Contable*	7,030	6,814	6,948	3%	1%

* Incluye todas las cuentas del Activo, Pasivo y Capital, respectivamente

Contacto

RELACIÓN CON INVERSIONISTAS ACTINVER

Enrique Covarrubias, PhD

☎ 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