Actinver

Presentación Corporativa

2T 2022

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

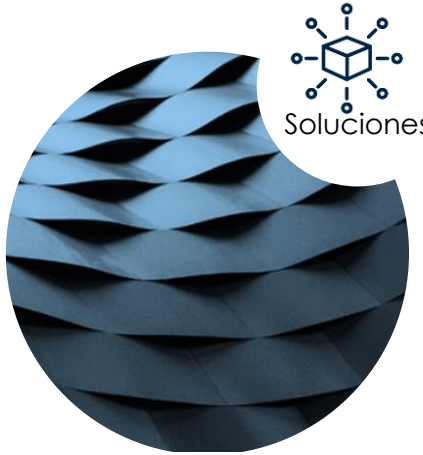
Quiénes Somos

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.

Banca Privada

Banca Corporativa y de Inversión



Productos

- Asset Management
- Crédito
- Arrendamiento
- Seguros
- Fideicomisos

Cobertura Nacional

48 Centros Financieros

600+ Asesores Financieros y Banqueros Corporativos

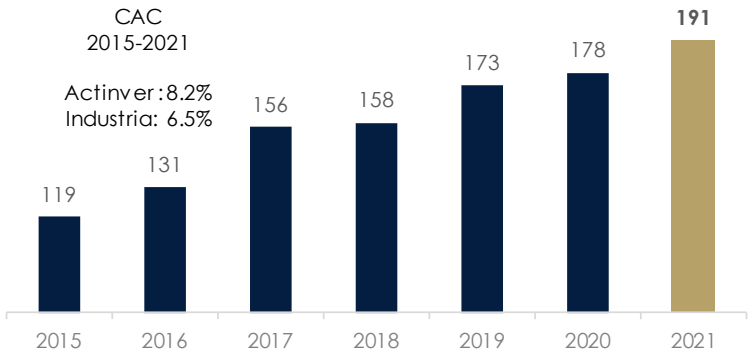
2,000+ Colaboradores

Fuente: Reporte Anual Actinver 2021.

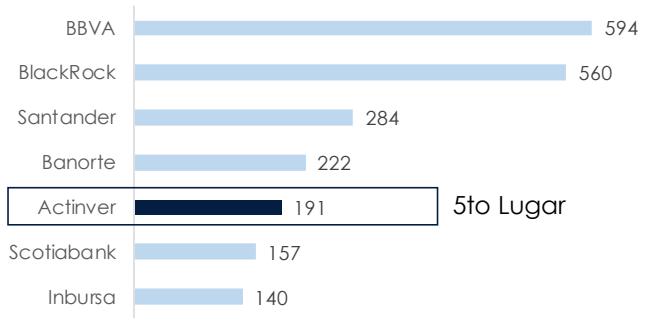
Highlights

Operadora de Fondos

Activos (mmdp)

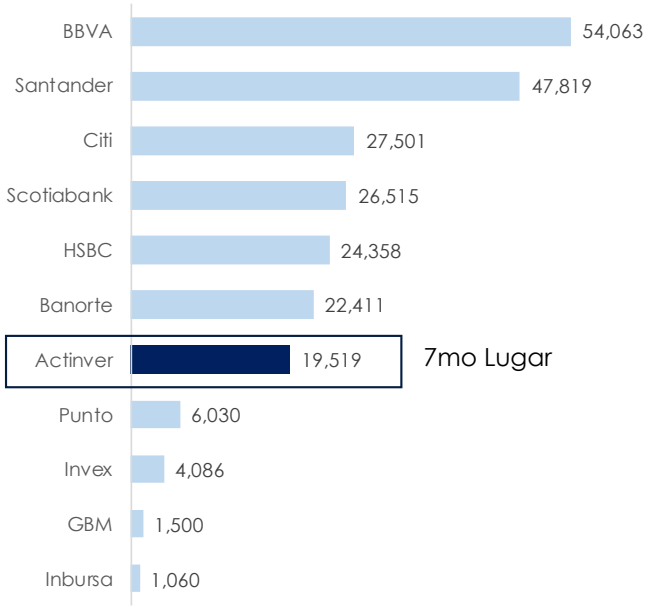


Ranking 2021 (mmdp)



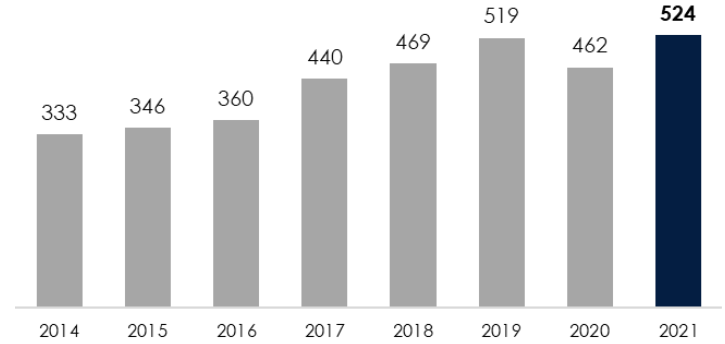
Banca de Inversión (DCM)

Ranking Colocaciones de Deuda 2021 (mmdp)[1]

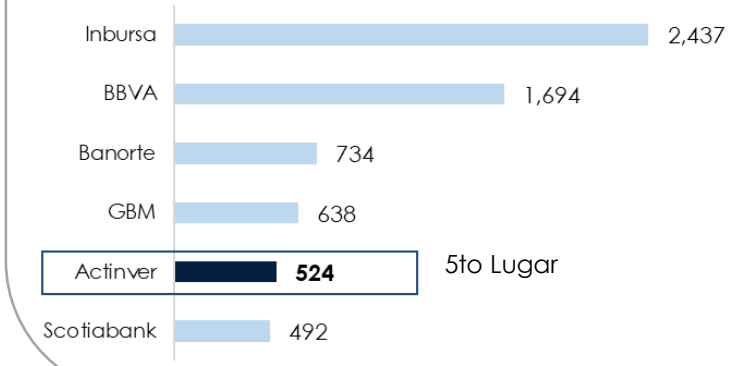


Casa de Bolsa Actinver

Activos en Custodia (mmdp)



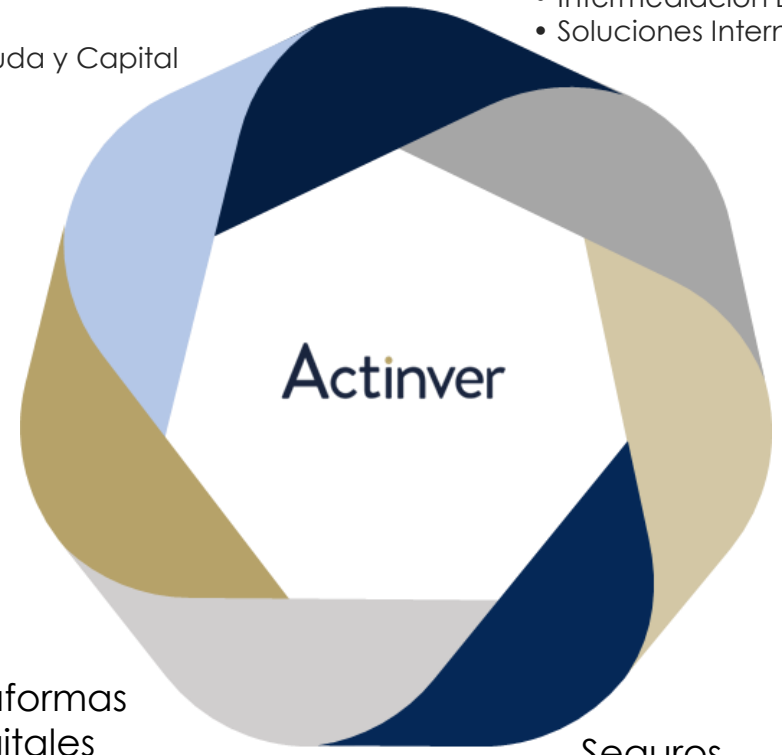
Ranking 2021 (mmdp)



(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.

Modelo de Asesoría 360°

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.



Inversiones

- Fondos de Inversión
- Intermediación Bursátil
- Soluciones Internacionales

Banca de Inversión

- Emisiones de Deuda y Capital
- M&A
- Estructurados

Créditos

- Automotriz
- Crédito Valor
- Prendario
- Puente
- Revolvente
- Simple

Fiduciario y Previsión Social

- Fideicomisos
- Agencia de Garantía
- Mandatos
- Blindaje Patrimonial
- Planes de Retiro

Arrendamiento

- Puro y Financiero
- Crédito Estructurado

Plataformas Digitales

- e-Actinver
- Bursanet
- DINN

Seguros

- Protección de Patrimonio, Salud y Vida
- Fondos asegurados

Modelo de Negocio

Banca Privada

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

Segmentos de Atención y Asesoría

Wealth Management	a partir de $20 millones
Banca Privada Plus	$2 hasta $20 millones
Banca Privada	$1 hasta $2 millones
Banca Patrimonial	hasta $500 mil
Banca Patrimonial Soluciones	Sin mínimo

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 600 Asesores Financieros

Bursanet inversión + banca
Bróker Digital

Actinver
Banca Electrónica

Modelo de Negocio

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

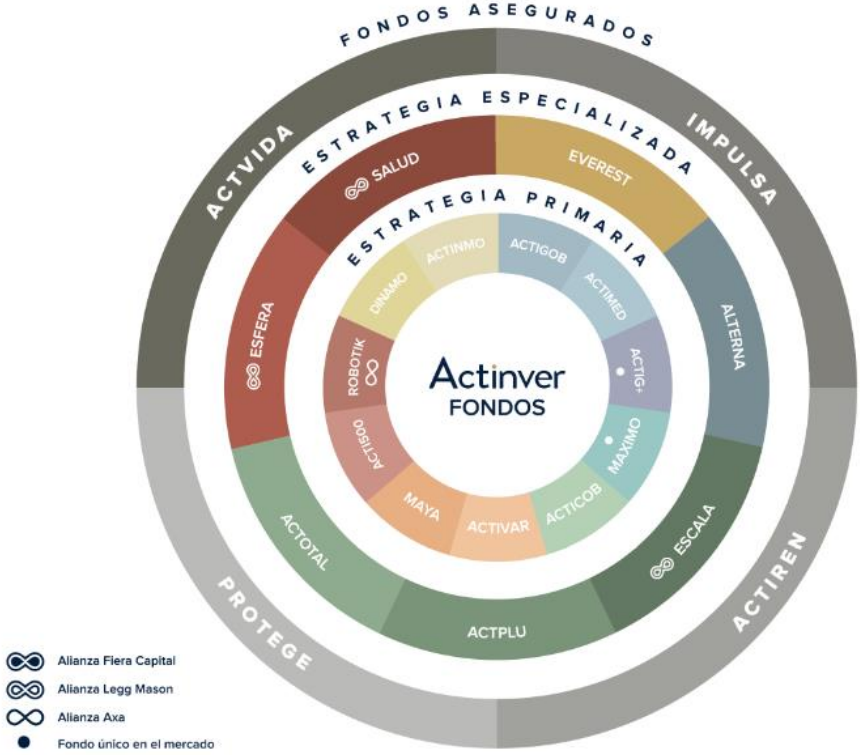
Banqueros Corporativos

Modelo de Negocio

Productos

Fondos Actinver

Oferta Amplia de Fondos



Alianzas y Nuevos Lanzamientos

GLOBAL X

LEGG MASON
GLOBAL ASSET MANAGEMENT

AXA INVESTMENT MANAGERS

FIERA CAPITAL

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.

Modelo de Negocio

Productos

Crédito / Arrendamiento / Seguros / Fideicomisos

Crédito

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

Cartera[1]

21,625 mdp

2.16% IMOR

20%

80%

Arrendamiento

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

Segmentos Relevantes de Operación

- Transporte
- Tecnología
- Equipo Industrial
- Equipos de Salud

Seguros

Alianza Estratégica

MAPFRE

- Vida
- Salud
- Retiro
- Fondos Asegurados

Fideicomisos

Operaciones fiduciarias con asesoría especializada para cumplir objetivos.

Principales Servicios

- Fideicomisos
- Depósitos Condicionales
- Agencias de Garantía
- Mandatos

(1) Reporte 4to Trimestre 2021 Corporación Actinver.

Estructura de la Empresa

Alterna Asesoría Internacional

Escisión del Negocio Internacional 2T 2021

Gobierno Corporativo

Principios de Gobierno Corporativo de la OCDE

Principios de Gobierno Corporativo del Banco de Acuerdos Internacionales

TRANSPARENCIA | **RESPONSABILIDAD** | **INTEGRIDAD**

- Asamblea de Accionistas y Clientes
- Consejo de Administración
  - Comité de Auditoría
  - Comité de Prácticas Societarias
  - Comité de Remuneración
  - Comités Reguladores de Entidades Financieras *
  - Oficial de Cumplimiento
  - Auditor Interno
- Alta Gerencia

Autoridades Regulatorias

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

Acciones ante el COVID-19

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.

Highlights Reporte 2T 2022

Ingresos Operativos

2T 2022	2022
1,292 mdp	2,687 mdp
-11% vs. 2T21	+2% vs. 2021

Gastos de Administración

2T 2022	2022
1,134 mdp	2,268 mdp
+10% vs. 2T21	+11% vs. 2021

Utilidad Neta

2T 2022	2022
97 mdp	263 mdp
-65%vs. 2T21	-35% vs. 2021

Índice de Eficiencia
81%

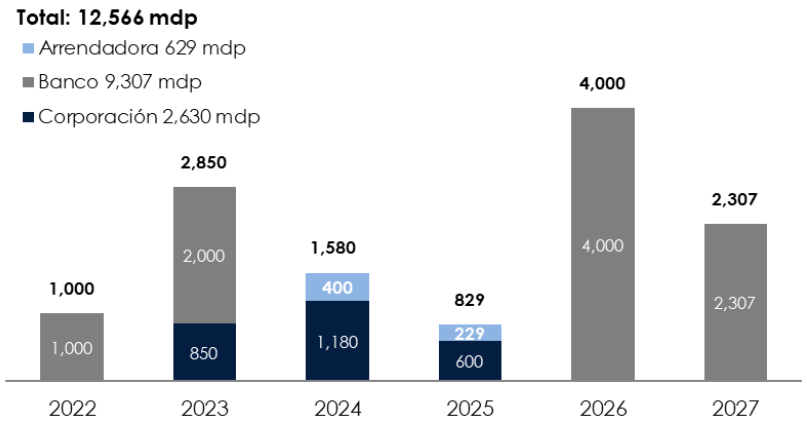
Cifras Relevantes
(mdp)

- **Utilidad Neta** del 2T 2022 fue de 97 millones de pesos (mdp), en el acumulado del año, la utilidad llega a 263 mdp.
- Los **Ingresos Operativos** del 2T 2022 llegan a 1,292 mdp, una disminución de 152 mdp frente al monto observado en el mismo periodo de 2021. En 2022 los ingresos operativos acumulados ascienden a 2,687 mdp, un crecimiento de 46 mdp respecto a los primeros seis meses de 2021.
- Respecto a los **gastos**, estos tuvieron un incremento de 106 mdp luego de inversiones en proyectos estratégicos, así como un ajuste en la base salarial de los colaboradores. El **índice de eficiencia** se ubica en niveles de 81%.
- **Activos en Fondos** de Inversión al cierre de junio se mantienen en el quinto lugar del mercado con 178.7 mmdp en activos bajo administración, lo que representa una participación del 6.4%.
- La **Cartera de Crédito y Arrendamiento** tiene un crecimiento del 3% en 2T 2022 para cerrar en 27,509 mdp impulsado por la cartera de crédito comercial. El Índice de Morosidad (IMOR) en Banco baja a 2.11% vs. 2.26% observado el trimestre anterior

(1) Reporte 2do Trimestre 2022 Corporación Actinver. Enlace: https://bit.ly/Reporte_Actinver_2T_2022

Riesgos

Distribución de Deuda Bursátil
(mdp)



Emisión	Fecha Vencimiento	Plazo	Monto (mdp)	Sobretasa de Colocación
BACTIN 19-2	15/09/2022	3	1,000	0.50
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
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
TOTAL			**12,566**	

Durante el segundo trimestre de 2022 se realizaron **emisiones de deuda de largo plazo** de Corporación Actinver (ACTINVR 22) por 350 mdp, Banco Actinver (BACTIN 22) por 2,307 mdp y Arrendadora por 229 mdp. En 2022 se tiene únicamente la amortización del BACTIN 19-2 por 1,000 mdp..

Al cierre de junio, HR Ratings revisó al alza la calificación Corporación Actinver y sus subsidiarias con lo que todas las **calificaciones** se encuentran en el mismo nivel crediticio.

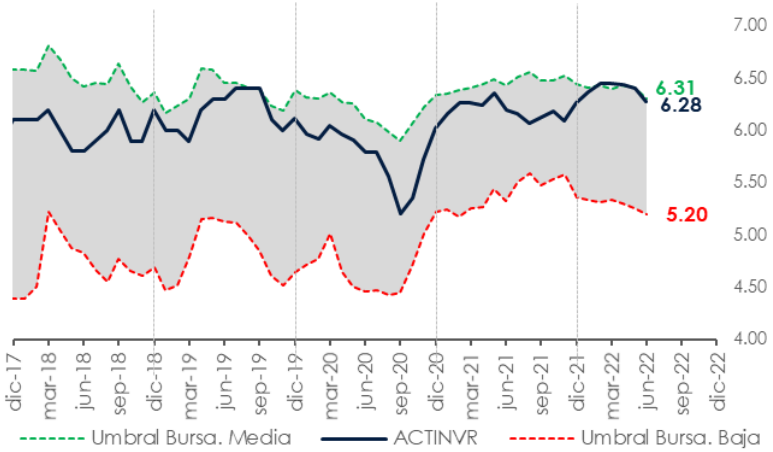
Calificaciones Crediticias

	FitchRatings	VERUM	HR Ratings
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

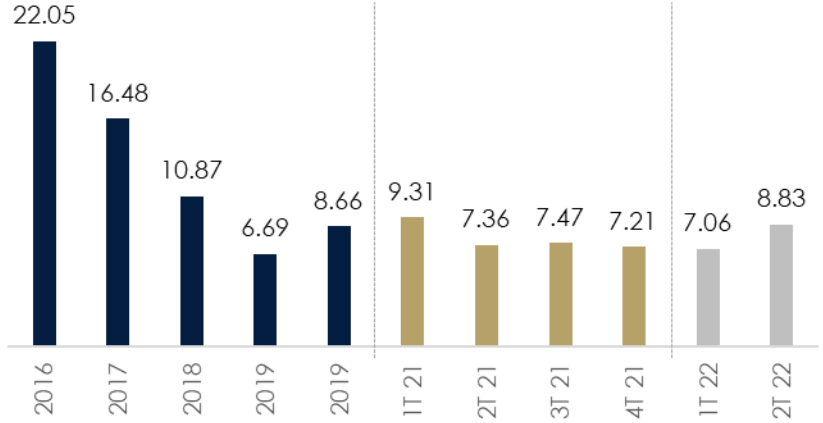
Actinver en el Mercado

Precio ACTINVR B
(MXN, Cierre 2T 2022)

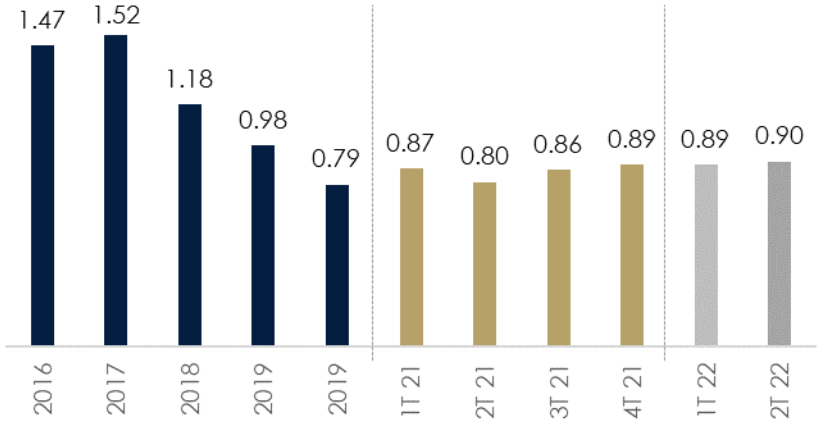
Índice de Bursatilidad
La acción se mantuvo en **bursatilidad BAJA** al cierre del trimestre (Lugar 96). Una posición por debajo del corte de bursatilidad media.



Múltiplo P/U
(veces)



Múltiplo P/VL
(veces)



Fuente: BMV

Resumen Financiero

Estado de Resultados
(2T 2022, mdp)

Concepto (millones de pesos)	2T22	1T22	2T21	Variación 1T22	Variación 2T21	2022	2021	Variación %
Ingresos por intereses	1,735	1,544	1,278	12%	36%	3,279	2,542	29%
Gastos por intereses	(1,367)	(1,174)	(971)	16%	41%	(2,541)	(1,945)	31%
Margen Financiero Ajustado (RC)[1]	**250**	**385**	**369**	**(35%)**	**(32%)**	**635**	**581**	**9%**
Comisiones y Tarifas Netas	768	810	769	(5%)	(0%)	1,578	1,460	8%
Resultado por Intermediación	214	208	212	3%	1%	422	401	5%
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	60	(8)	94		(36%)	52	200	(74%)
Gastos de Administración y Promoción	(1,134)	(1,134)	(1,028)	(0%)	10%	(2,268)	(2,048)	11%
Resultado de la Operación	**158**	**261**	**416**	**(40%)**	**(62%)**	**418**	**593**	**(29%)**
Margen Operativo	**12.2%**	**18.7%**	**28.8%**	**-648 pb**	**-1,658 pb**	**15.6%**	**22.5%**	**-689 pb**
Resultado Neto Controladora	**97**	**166**	**279**	**(42%)**	**(65%)**	**263**	**404**	**(35%)**
Margen Neto	**7.5%**	**11.9%**	**19.3%**	**-439 pb**	**-1,177 pb**	**9.8%**	**15.3%**	**-549 pb**
Ingresos Totales[2]	**2,867**	**2,656**	**2,446**	**8%**	**17%**	**5,523**	**4,779**	**16%**
Ingresos Operativos[3]	**1,292**	**1,395**	**1,444**	**(7%)**	**(11%)**	**2,687**	**2,641**	**2%**

(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."

Resumen Financiero

Razones Financieras
(2T 2022)

	2T22	1T22	2T21	Variación 1T22	Variación 2T21	2022	2021	Variación
ROA (U12M)	0.8%	1.0%	0.8%	-21 pb	-2 pb	0.8%	0.8%	-2 pb
ROE (U12M)	10.3%	13.2%	10.7%	-283 pb	-38 pb	10.3%	10.7%	-38 pb
Margen Operativo	12.2%	18.7%	28.8%	-648 pb	-1,658 pb	15.6%	22.5%	-689 pb
Margen Neto	7.5%	11.9%	19.3%	-439 pb	-1,177 pb	9.8%	15.3%	-549 pb
Utilidad Por Acción (U12M, pesos)	1.36	1.70	1.32	(20%)	3%	1.36	1.32	3%
Índice de Capitalización *	14.3%	14.7%	13.5%	-43 pb	83 pb	14.3%	13.5%	83 pb
Índice de Morosidad **	2.1%	2.3%	2.5%	-15 pb	-36 pb	2.1%	2.5%	-36 pb

* Banco Actinver al cierre del período

Resumen Financiero

Balance
(2T 2022, mdp)

				Variación %	
Activo	**2T22**	**1T22**	**2T21**	**1T22**	**2T21**
Disponibilidades	5,148	4,461	3,027	15%	70%
Inversiones en Valores	47,985	40,053	55,771	20%	(14%)
Total Cartera de Crédito (Neto)	26,504	25,721	23,801	3%	11%
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	2,909	4,351	6,457	(33%)	(55%)
Total Activo*	**90,708**	**82,666**	**96,901**	**10%**	**(6%)**

Pasivo	**2T22**	**1T22**	**2T21**	**1T22**	**2T21**
Captación	47,508	39,381	29,660	21%	60%
Acreedores por Reporto	20,769	21,146	32,383	(2%)	(36%)
Otras Cuentas por Pagar	3,721	4,986	4,948	(25%)	(25%)
Total Pasivo*	**83,618**	**75,455**	**89,710**	**11%**	**(7%)**

Capital Contable	**2T22**	**1T22**	**2T21**	**1T22**	**2T21**
Capital Contribuido	1,678	1,678	1,757	0%	(4%)
Capital Ganado	5,402	5,512	5,122	(2%)	5%
Total Capital Contable*	**7,090**	**7,211**	**7,191**	**(2%)**	**(1%)**

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

Contacto

Contacto

RELACIÓN CON INVERSIONISTAS ACTINVER

Ana Yañez Ibañez

☎ 01 (55) 1103-6600 ext. 1753

✉ ayanezi@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