

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 in light blue and orange sweep across the upper portion of the image.

Presentación de Resultados Financieros

Corporación Actinver

1T 2023

Actinver

Quién es Actinver?

Breve Recapitulación

Actinver hoy

Grupo Financiero mexicano 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

+ 352 K clientes

TAMAÑO

Activos bajo administración y custodia 1T23:

+MX\$596 mmdp

Activos bajo administración en la Operadora de Fondos 1T23:

MX\$190 mmdp

PRESENCIA

+ 600

Asesores financieros y consultores

48 centros financieros

En 22 estados de la República

CRECIMIENTO

Utilidad Neta:

1T23: MX\$405 mm

U12M: MX\$1,193 mm

Crecimiento:

TACC '16- '22: 18%

POSICIONADOS ESTRATÉGICAMENTE PARA DETONAR CRECIMIENTO

1

Experiencia y exitoso crecimiento

2

Liderazgo en cada una de nuestras Líneas de Negocio

3

Robusta plataforma de productos y servicios para personas físicas y morales

4

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

5

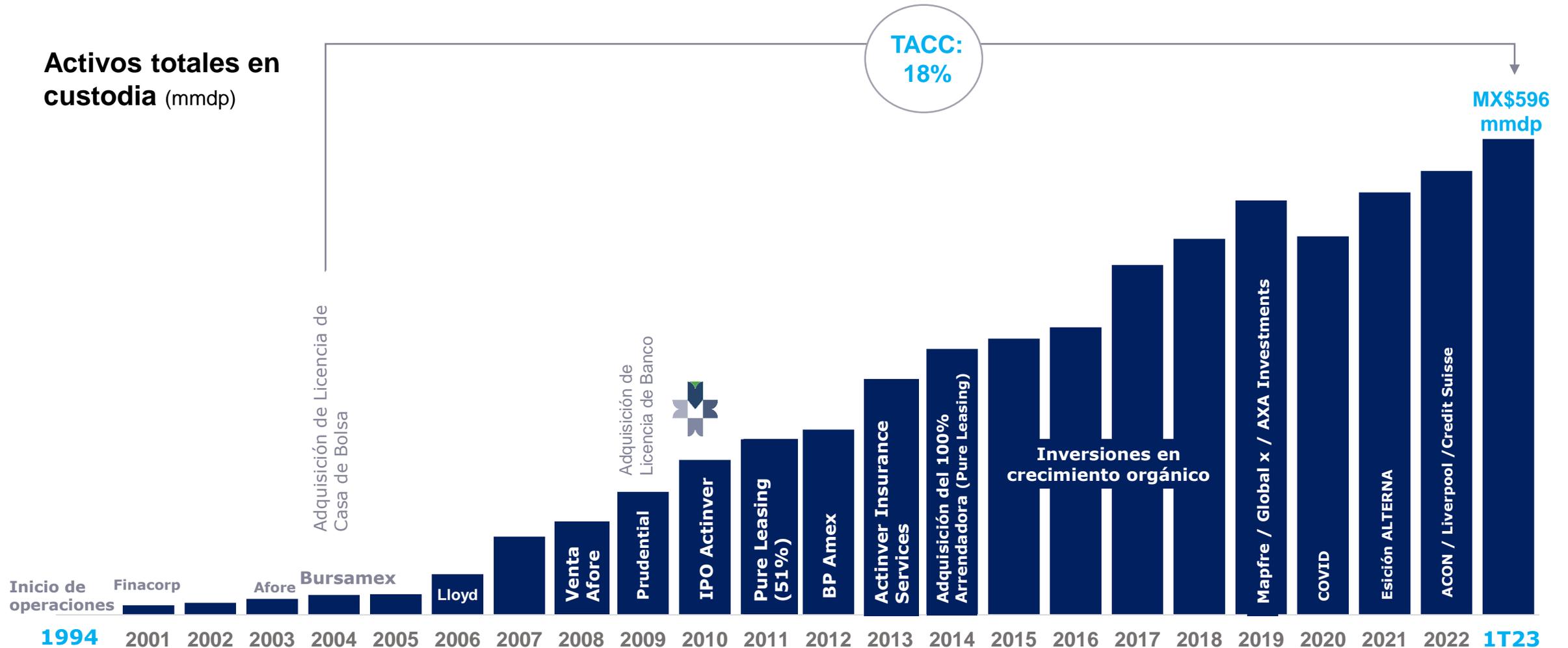
Gobierno Corporativo e independencia en Consejo y Comités

6

En constante **transformación digital disruptiva** 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.



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**¹ por encima de mercado **68** 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 2023: **Mejor Casa de Bolsa**



Alianza: Liverpool

BANCA CORPORATIVA Y BANCA DE INVERSIÓN



DCM: 4to jugador del mercado en emisiones de deuda de largo plazo²

Mexico Domestic Bonds League Tables (mmdp)



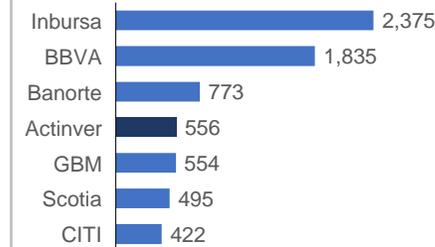
ECM & M&A participación activa en capital público y privado así como en estructurados

MERCADOS



4ta Casa de Bolsa en activos bajo custodia³

Activos en Custodia Enero 2023, mmdp

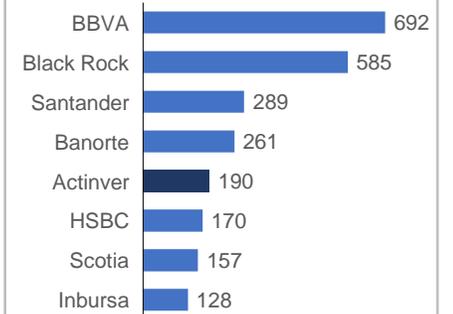


ASSET MANAGEMENT



5ª gestora más grande del país.

Activos bajo administración Marzo 2023, mmdp



Alianzas: Franklin Templeton, AXA Investment, Global X

1. Net Promoter Score: indicador de experiencia del cliente a diciembre 2022.
2. Bloomberg: League Tables Marzo 2023 - Excluye colocaciones del mismo grupo financiero; 4. AMIB, Boletín Estadístico a Enero 2023.

Plataforma de productos y servicios complementarios

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

BANCA DE INVERSIÓN

- Emisiones de deuda y capital
- M&A y ofertas privadas
- Block trades y ofertas de recompra
- Alternativos (Fibras, Cerpis, CKDs)

FIDUCIARIO Y PREVISIÓN SOCIAL

- Fideicomisos
- Blindaje patrimonial
- Planes de retiro

CANALES DIGITALES

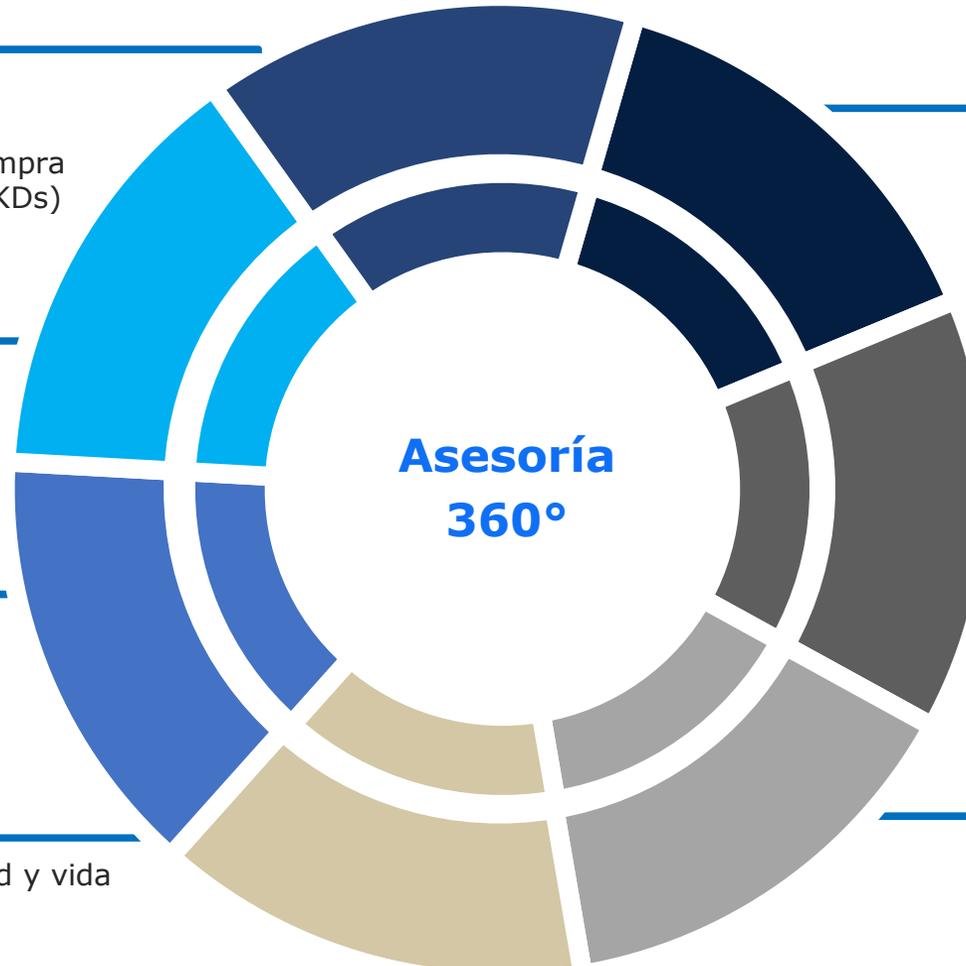


Bursanet
de Actinver



SEGUROS

- Protección de patrimonio, salud y vida
- Fondos asegurados



INVERSIONES

- Fondos de inversión
- Intermediación bursátil
- Derivados y notas estructuradas

CRÉDITO

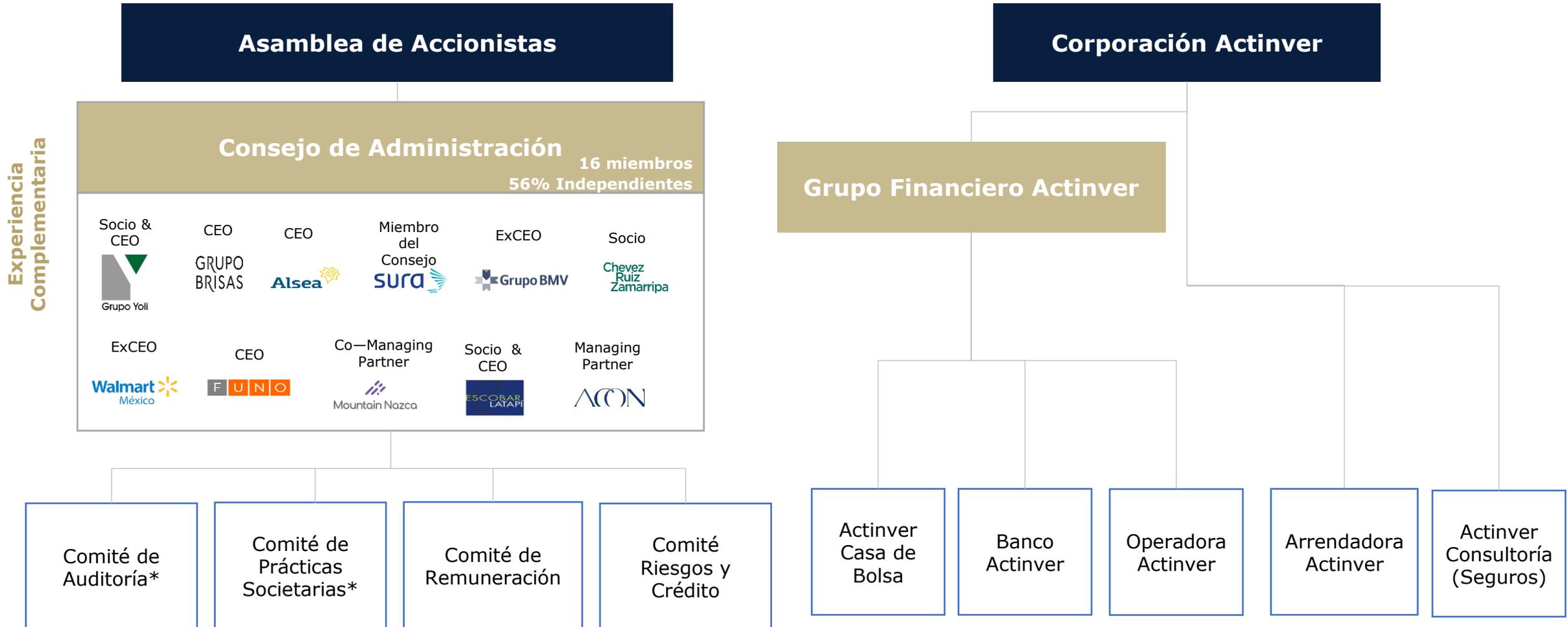
- Automotriz
- Crédito valor
- Prendario
- Puente
- Revolvente
- Simple

ARRENDAMIENTO

- Puro y financiero
- Crédito estructurado

Gobierno corporativo

Toma de decisiones respaldada por la participación de miembros independientes con experiencias complementarias.



*. Comités en los que hay una mayoría de consejeros independientes.

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.

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

CONSTANTE TRANSFORMACIÓN

Segmentación de Clientes + Herramientas Digitales

- Asesoría y productos personalizados
- Que cada cliente elija cómo quiere ser atendido:
 - Atención asesorada – 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

Primer Trimestre 2023

Aspectos Relevantes del 1T23

Utilidad Neta 1T23

\$405 mdp

Δ +144% vs. '22

Clientes Totales

352 K

(66% digitales)

Δ 41.2% vs. '22

AUMs en Fondos:

\$190 mmdp

AUM&Cs:

\$596 mmdp

EVENTOS CORPORATIVOS

RESULTADOS FINANCIEROS:

- Ingresos operativos + \$1,740 mdp.
- + 7,400 mdp de nuevos AUMs en la operadora
- + 18,400 clientes nuevos netos, captación digital relevante
- Cartera de Crédito y Arrendamiento cierra en 28,836 mdp (IMOR* 2.23%)
- Índice de Capitalización del Banco: 16.34%

EXPERIENCIA AL CLIENTE:

- Protección Patrimonial, seguro de vida gratuito: clientes con + \$100 mil pesos en posición global
- House View: capturar oportunidades en el mercado y manejo adecuado de su riesgo
- Fondos: Rendimientos sobresalientes en ActiGov y ActiMed y lanzamiento de fondo *nearshoring*

CAPITAL HUMANO Y CULTURA

CAPACITACIÓN:

- Lanzamiento de la Universidad Corporativa (UCA)

CULTURA Y TALENTO:

- Reporte de materialidad de ESG
- Agenda Diversidad, Equidad e Inclusión
- Reconocimiento Trógonos a nivel nacional

OTROS EVENTOS

EMISIÓN DE DEUDA:

- BACTIN 23: Emisión de \$2,000 mdp a 3 años a TIIE +55pb a pesar de la incertidumbre global del sistema bancario

DIA ACTINVER:

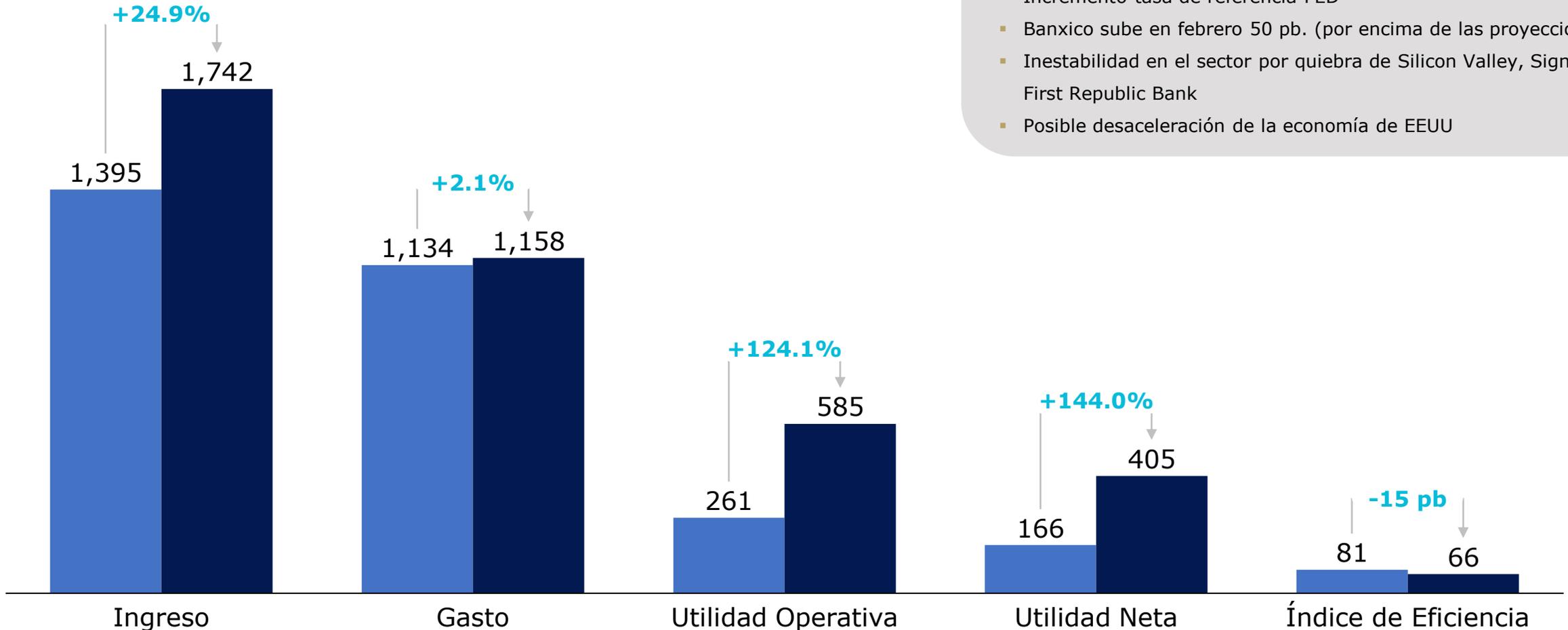
- Asistencia presencial ~ 2,300 + 2,519 visitas en Youtube

ACELERA ACADEMY:

- Plataforma de e-learning, +de 7,600 usuarios

Resumen Resultados 1T23

■ 1T22 ■ 1T23



RETOS 1T23:

EXTERNOS

- Incremento tasa de referencia FED
- Banxico sube en febrero 50 pb. (por encima de las proyecciones)
- Inestabilidad en el sector por quiebra de Silicon Valley, Signature y First Republic Bank
- Posible desaceleración de la economía de EEUU

Sana diversificación en fuentes de ingreso

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



**ADMINISTRACIÓN Y
DISTRIBUCIÓN DE
FONDOS**



**MESA DE DINERO Y
DERIVADOS**



**CAMBIOS Y
CAPITALES**



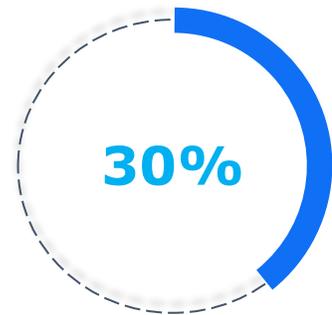
**CREDITO Y
ARRENDAMIENTO**



**FIDUCIARIO Y
BANCA DE INVERSIÓN**



**COMISIONES DE
CLIENTES Y OTROS**



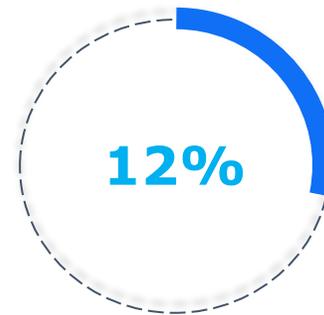
Comisiones



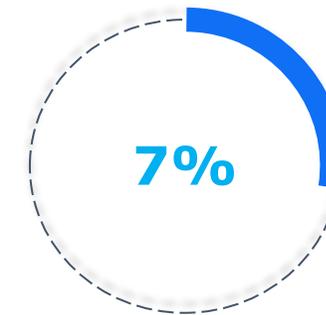
Intereses



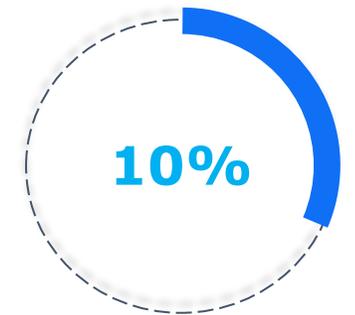
Comisiones e Intermediación



Comisiones e Intereses netos de reservas



Comisiones

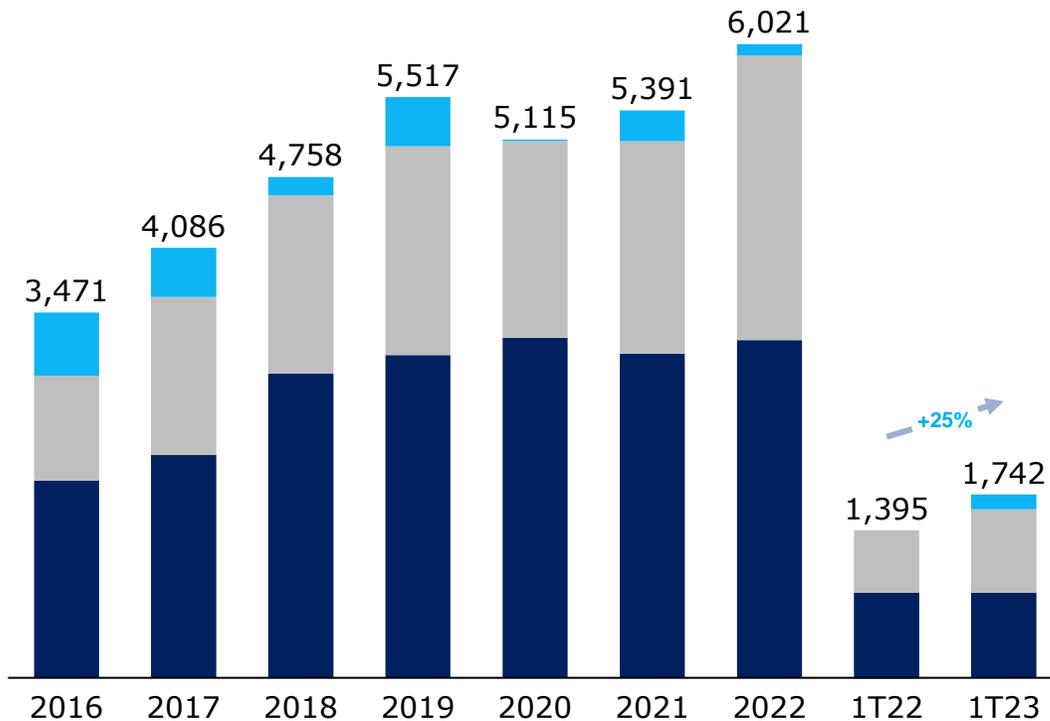


Comisiones Otros ingresos / gastos de la operación netos de intereses de deuda

Ingresos Operativos 1T23

Los resultados impulsados principalmente por Tesorería y mejor desempeño en derivados y FX.

Ingresos Operativos (mdp)



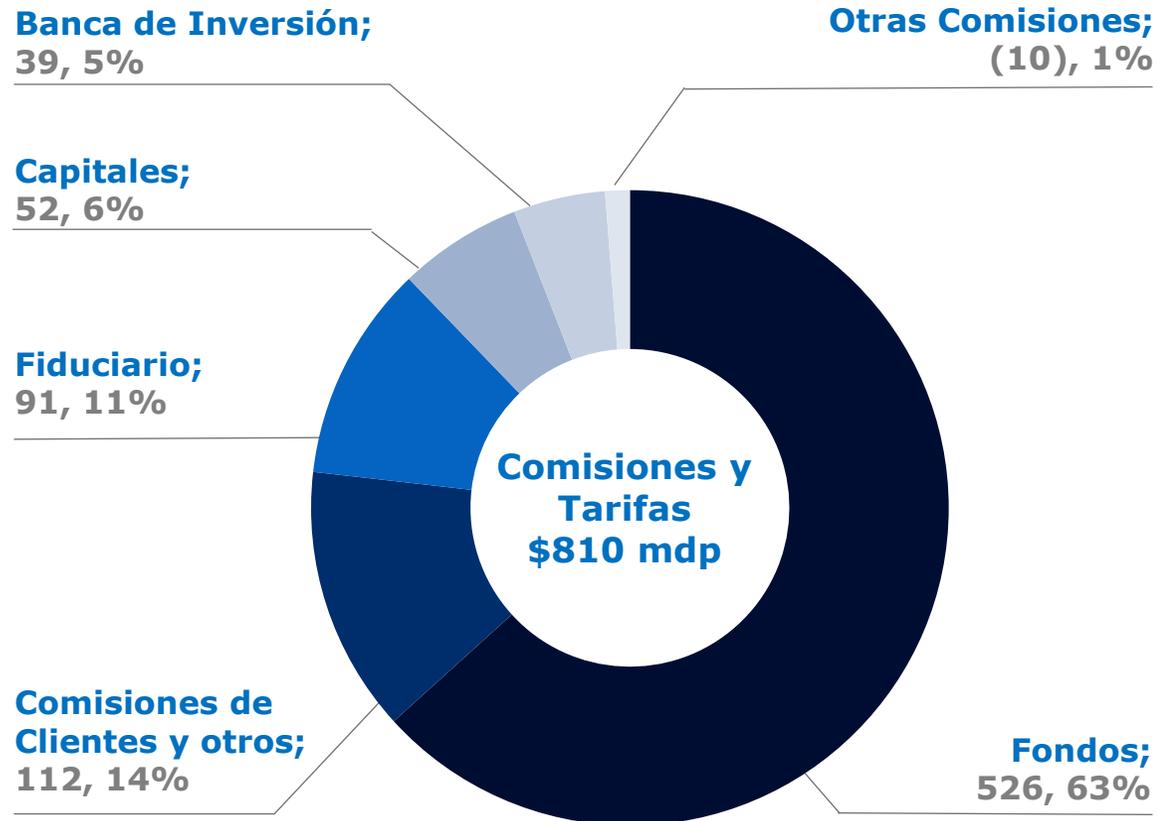
	1T23	4T22	1T22	VARIACION VS 4T22		VARIACION VS 1T22	
				\$	%	\$	%
Comisiones y Tarifas Netas	810	832	810	(21)	(3%)	0	0%
Margen Financiero Ajustado	494	454	385	40	9%	109	28%
Resultado por Intermediación	297	512	208	(215)	(42%)	88	42%
Otros ingresos de la operación	141	9	(8)	133	1,555%	150	(1,788%)
Ingresos Operativos Netos	1,742	1,806	1,395	(63)	(3%)	348	25%

- Comisiones y Tarifas Netas:** en línea con los ingresos reportados al 1T 2022 con avances en los ingresos por administración de fondos, fiduciario y portafolios especiales, que compensaron una menor actividad en el mercado de banca de inversión, capitales y en los fondos de renta variable.
- Margen Financiero Ajustado a Riesgo:** incrementa un 28% con relación al mismo trimestre del año anterior, dicho incremento es menor derivado de una mayor generación de reservas.
- Intermediación:** impulsado principalmente por mayor actividad en el mercado de cambios y derivados.
- Otros Ingresos:** ingresos por venta de activos de Arrendadora Actinver, fluctuaciones cambiarias y provisiones contables.

Diversificación de Ingresos Operativos 1T23

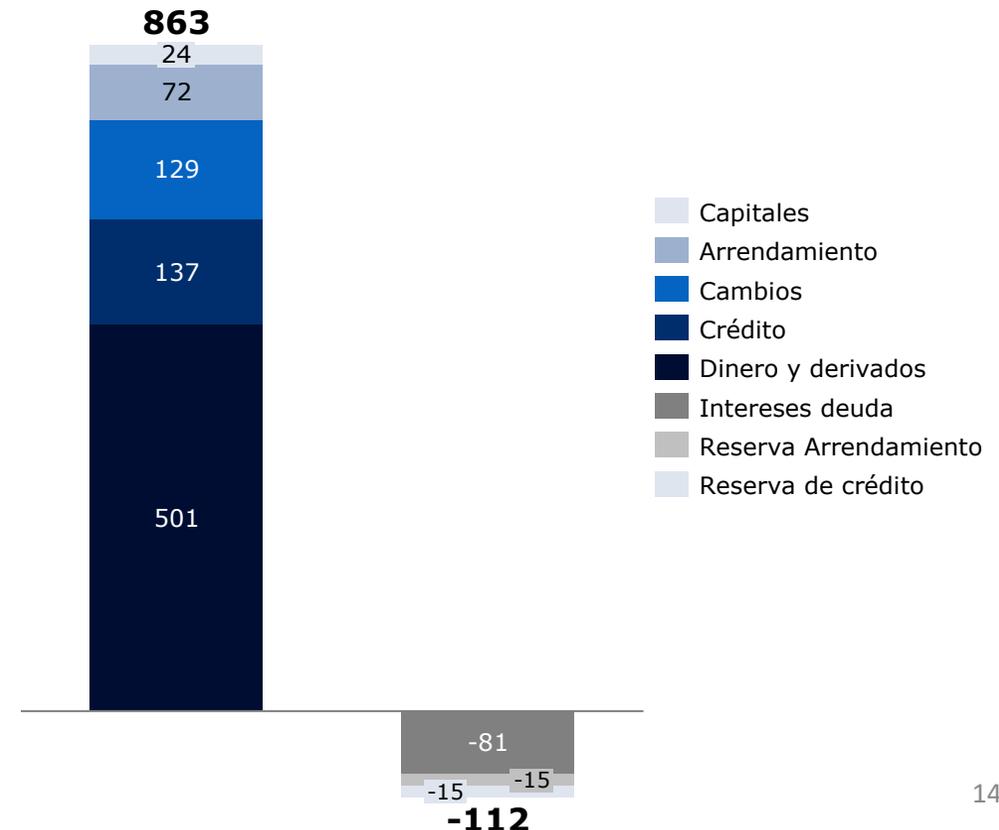
Comisiones y Tarifas Netas en línea con los ingresos reportados en el mismo periodo del año anterior, con avances en los ingresos por administración de fondos, fiduciario y portafolios especiales.

Comisiones y Tarifas Netas



Margen Financiero Neto e Intermediación

Margen Financiero Neto e Intermediación: 751 mdp

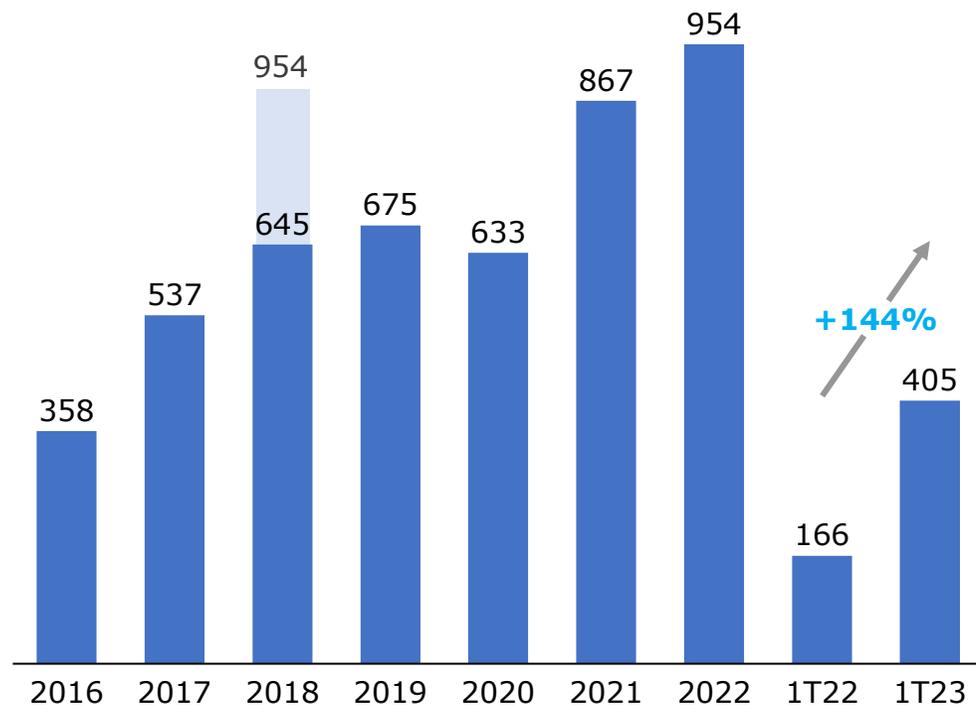


Resumen de Utilidades 1T23

En el primer trimestre de 2023, alcanzamos una utilidad neta de \$405 mdp, lo que representa un incremento del 144% vs. el mismo periodo del año anterior.

Utilidad Neta (mdp)

Utilidad extraordinaria Mapfre



	1T23	4T22	1T22	VARIACIÓN vs. 4T22		VARIACIÓN vs. 1T22	
				\$	%	\$	%
Ingresos Operativos Netos	1,742	1,806	1,395	(63)	(3%)	348	25%
Gastos de admon y promoción	(1,158)	(1,274)	(1,134)	116	(9%)	(23)	2%
UTILIDAD DE LA OPERACIÓN	585	532	261	53	10%	324	124%
UTILIDAD NETA	405	402	166	3	1%	239	144%

Gastos de Administración y Promoción:

- El incremento deriva principalmente de un aumento en el rubro de compensaciones y gastos directos

- Índice de eficiencia 66%.

Utilidad Neta 1T23:

- 144% vs. 1T22

Utilidad de la Operación

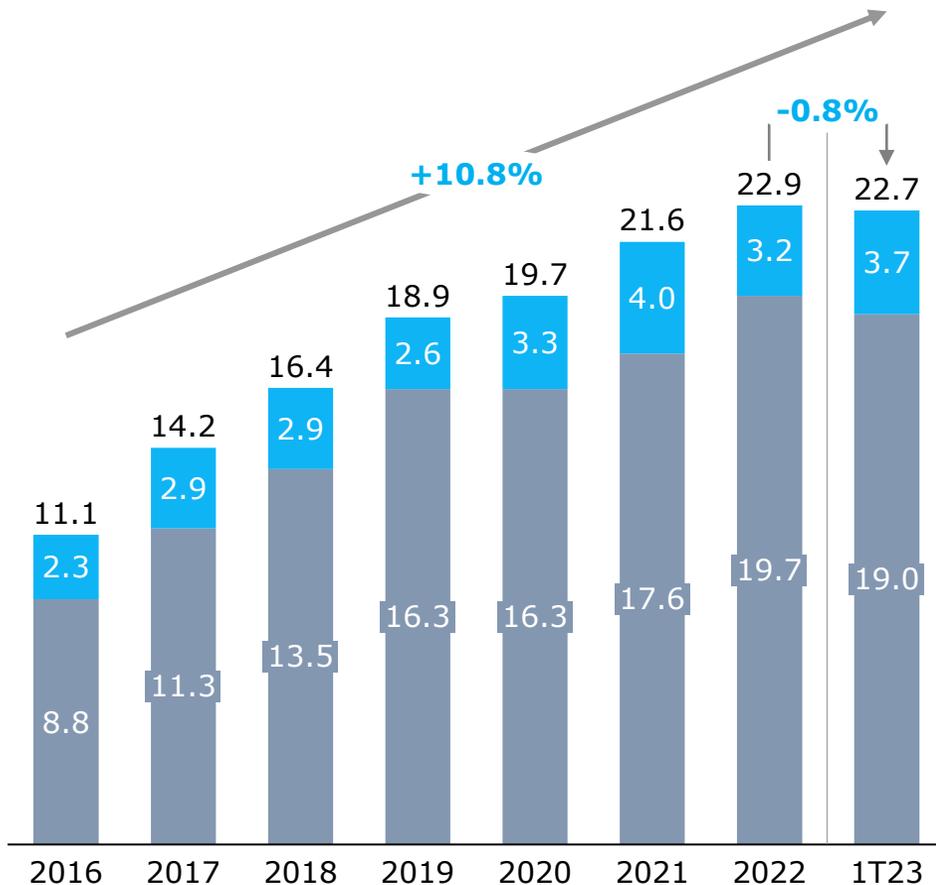
- 124% vs 1T22

Crecimiento saludable en Cartera de Crédito, Banco Actinver

Cartera de Crédito (mdp)

Plazo promedio al 1T23: 2.8 años

- Comercial: 33 meses
- Consumo: 36 meses



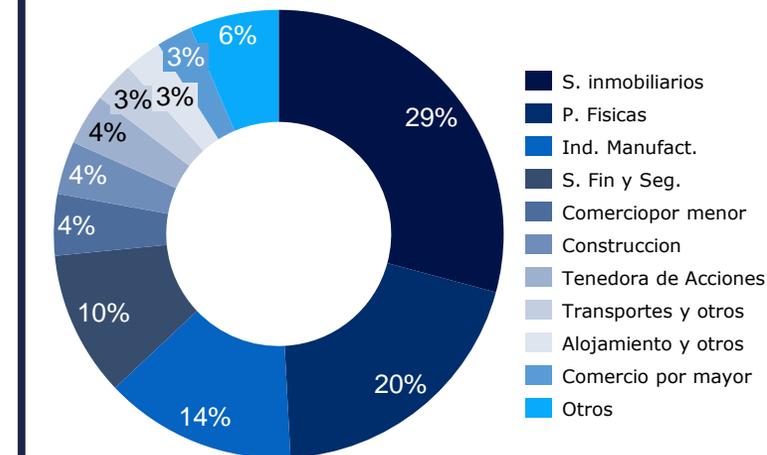
Descripción de Cartera de Crédito al 1T23

Calificación de Cartera

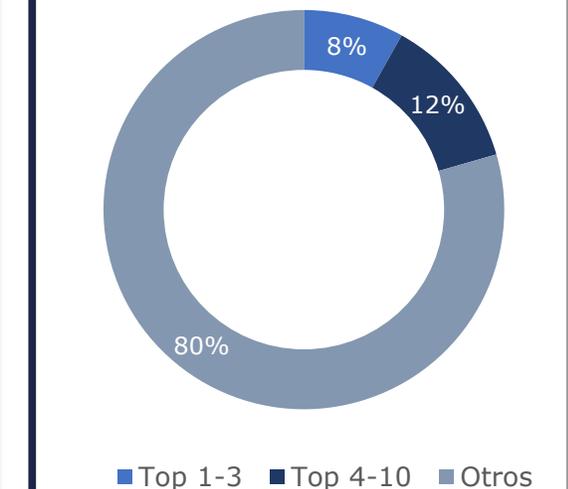
Riesgo Bajo / Mínimo 93%



Sectores

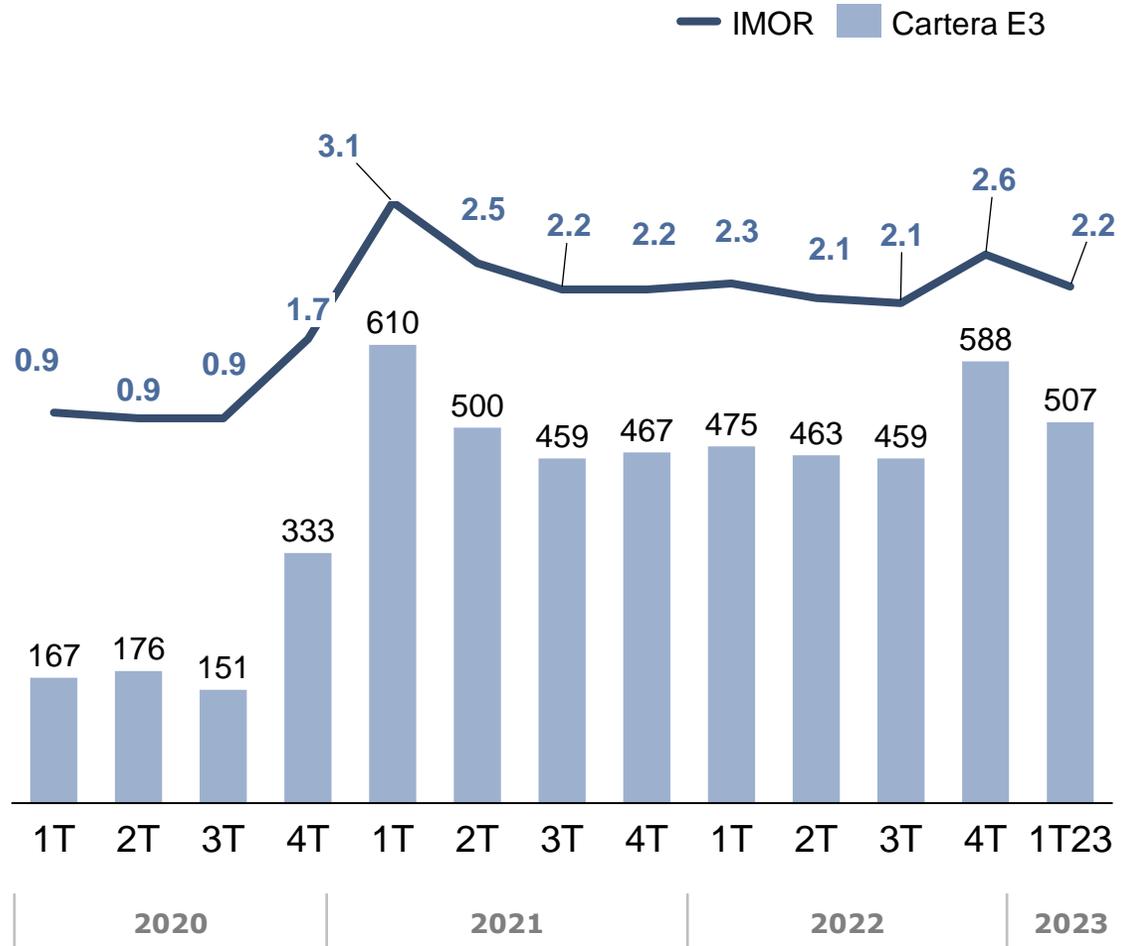


Concentración

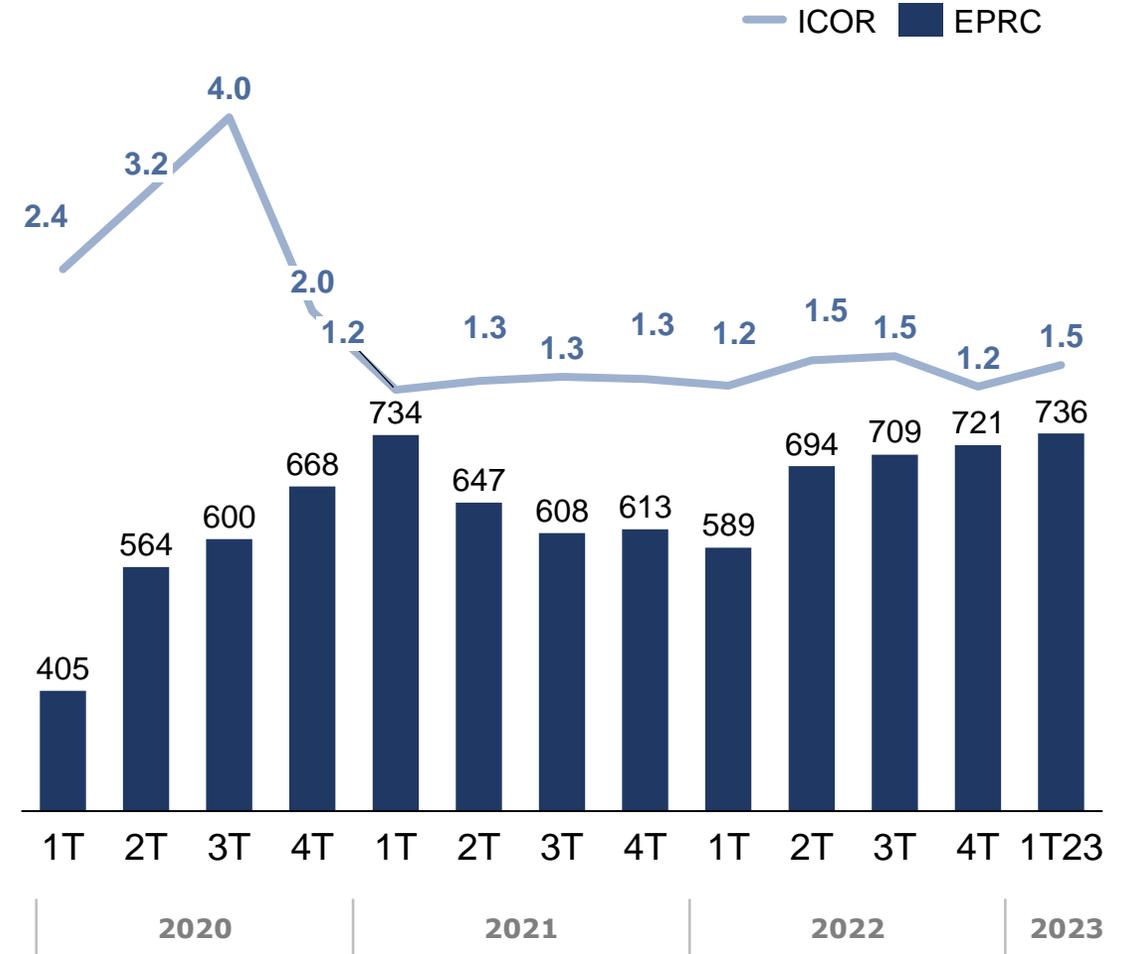


Cartera Etapa 3 y Reservas, Banco Actinver

Cartera Etapa 3 (mdp)

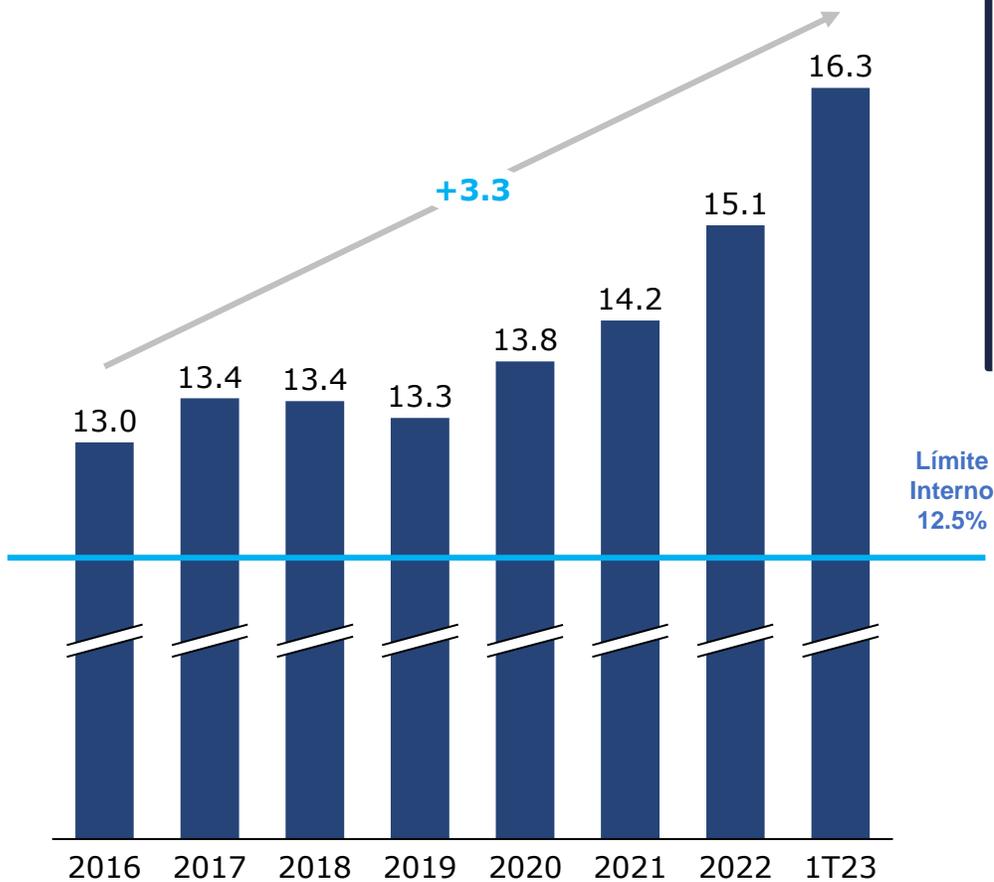


Estimación preventiva para riesgos crediticios

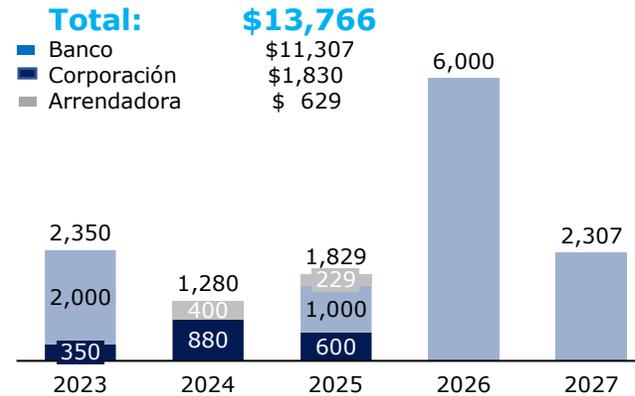


Mejoras en calificaciones y en spreads de crédito

Índice de Capitalización de Banco (ICAP %)



Perfil de Vencimientos de Emisiones de Largo Plazo



Emisión	Fecha Vencimiento	Plazo	Monto (mdp)	Sobretasa de Colocación	Calificación (Fitch HR Verum)
ACTINVR 22	01/06/2023	1	350	0.50	AA- AA-
BACTIN 20	31/10/2023	3	2,000	0.95	AA AA
ACTINVR 19	17/04/2024	5	80	1.27	AA- AA-
ACTINVR 21	29/04/2024	3	200	1.20	AA- AA-
ARREACT 21	23/05/2024	3	400	1.40	AA- AA-
ACTINVR 19-2	15/08/2024	5	600	1.20	AA- AA-
ACTINVR 20-2	18/08/2025	5	600	1.80	AA- AA-
BACTIN 22-2	11/09/2025	3	1,000	0.60	AA AA
ARREACT 22	21/11/2025	4	229	1.40	AA- AA-
BACTIN 23	26/03/2026	3	2,000	0.55	AA AA
BACTIN 21	08/07/2026	5	2,000	0.85	AA AA
BACTIN 21-2	11/12/2026	5	2,000	0.79	AA AA
BACTIN 22	10/06/2027	5	2,307	0.80	AA AA
TOTAL			13,766		

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 1T23 (mdp)

CONCEPTO (mdp)	1T23	4T22	1T22	VARIACIÓN VS 4T22		VARIACIÓN VS 1T22	
				\$	%	\$	%
Ingresos por intereses	3,023	2,593	1,544	430	17%	1,479	96%
Gastos por intereses	(2,499)	(2,094)	(1,174)	(404)	19%	(1,325)	113%
Margen Financiero	524	499	371	26	5%	154	41%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(30)	(45)	14	15	(33%)	(44)	(313%)
Margen Financiero Ajustado por riesgos crediticios	494	454	385	40	9%	109	28%
Comisiones y Tarifas Netas	810	832	810	(21)	(3%)	0	0%
Resultado por intermediación	297	512	208	(215)	(42%)	88	42%
Otros ingresos (egresos) de la operación	141	9	(8)	133	1,555%	150	(1,788%)
Gastos de administración y promoción	(1,158)	(1,274)	(1,134)	116	(9%)	(23)	2%
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	585	532	261	53	10%	324	124%
Margen Operativo	34%	29%	19%			411 pb	1,486 pb
RESULTADO NETO CONTROLADORA	405	402	166	3	1%	239	144%
Margen Neto	23%	22%	12%			98 pb	1,133 pb
INGRESOS TOTALES*	4,353	4,026	2,656	327	8%	1,697	64%
INGRESOS OPERATIVOS NETOS**	1,742	1,806	1,395	(63)	(3%)	348	25%

* 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 1T23 (mdp)

ACTIVO	1T23	4T22	1T22	VARIACIÓN %	
				4T22	1T22
Efectivo y equivalentes de efectivo	12,869	10,429	4,461	23%	188%
Inversiones en instrumentos financieros	73,910	53,911	40,053	37%	85%
Total Cartera de Crédito (Neto)	27,759	28,060	25,721	(1%)	8%
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	14,904	2,647	4,351	463%	243%
Total Activo*	145,210	102,755	82,666	41%	76%

Pasivo	1T23	4T22	1T22	4T22	1T22
Acreedores por Reporto	54,910	33,467	21,146	64%	160%
Otras Cuentas por Pagar	16,464	4,215	4,986	291%	230%
Total Pasivo*	136,809	94,839	75,455	44%	81%

Capital Contable	1T23	4T22	1T22	4T22	1T22
Capital Ganado	6,640	6,034	5,512	10%	20%
Total Capital Contable*	8,401	7,916	7,211	6%	16%

RAZONES FINANCIERAS

	1T23
ROA (U12M)	1.1%
ROE (U12M)	15.4%
Margen Operativo	33.6%
Margen Neto	23.2%
Utilidad Por Acción (U12M, pesos)	2.23
Índice de Capitalización *	16.3%
Índice de Morosidad **	2.2%

* 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	\$0.35
'19-'20	may-21	\$0.20
2018	may-19 sep-19	\$0.30
2017	may-18 nov-18	\$0.12
2016	may-17 oct-17	\$0.10

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.