

Actinver

Caminando juntos hacia el mañana



2023

INFORME DE
SOSTENIBILIDAD

CONTENIDO

01

INFORME DE SOSTENIBILIDAD

Sobre este informe
Carta a los lectores
Perfil y descripción de Actinver
Valores

02

¿QUIÉNES SOMOS?

Historia de Actinver
Estructura corporativa
Alianzas
Oferta comercial

03

NUESTRO COMPROMISO CON EL MAÑANA

Doble materialidad
Modelo ESG

04

NUESTRO NEGOCIO

Gobierno Corporativo
Solidez del gobierno corporativo
Ética, cumplimiento y transparencia
Digitalización

05

NUESTRA GENTE

Gente Actinver
Clientes(as)
Actinver Apoya
Filantropía

06

NUESTRO MEDIO AMBIENTE

Desarrollo ambiental
Fondos de inversión sostenible

01 • Informe de sostenibilidad

| **Sobre este informe**

| **Carta a los lectores**

| **Perfil y descripción de Actinver**

| **Valores**



Informe de sostenibilidad

Sobre este informe

GRI 2-1, 2-2, 2-3, 2-4, 2-5

El Informe de Sostenibilidad 2023 marca un evento significativo para Corporación Actinver, S.A.B. de C.V., (en adelante Actinver), al representar nuestra primera incursión en la presentación de nuestra información no financiera.

Durante el periodo comprendido entre el 1º de enero al 31 de diciembre de 2023, Actinver ha consolidado sus esfuerzos para resaltar los compromisos adquiridos y los avances alcanzados en el ámbito ASG (Ambiental, Social y Gobierno Corporativo). A través de este informe, ofrecemos una visión integral de las acciones implementadas y los resultados obtenidos, delineando cómo nuestras operaciones impactan positivamente en la sociedad y el entorno.

La información ASG presentada en este informe se rige por la versión más actualizada de los Estándares Global Reporting Initiative (GRI). Además, incorporamos las métricas sectoriales del Sustainability Accounting Standards Board (SASB) que resultan aplicables a nuestra actividad, así como indicadores internos derivados de la estrategia de sostenibilidad.

Estos estándares y principios nos proporcionan una estructura robusta para abordar de manera integral los aspectos ASG, los cuales consideran cuidadosamente el estudio de materialidad.

→ [¿Cómo identificar los contenidos?](#)

Al inicio de cada sección se muestran los estándares GRI y las métricas de SASB que se abordan.

En Actinver, consideramos la transparencia como un pilar fundamental de nuestra identidad, lo cual aporta confianza y permite consolidar relaciones sólidas con cada uno de nuestros grupos de interés. Además, somos plenamente conscientes de la responsabilidad que recae sobre nosotros en lo que respecta a los impactos que generamos en nuestro entorno y en la sociedad en su conjunto.

Este Informe de Sostenibilidad representa nuestro firme compromiso de rendir cuentas a todas las partes interesadas, y marca el inicio de un diálogo continuo sobre cómo Actinver contribuye positivamente al mundo que compartimos.



En la actualidad, para este informe no se realiza una verificación externa derivado de las particularidades de la información. Sin embargo, es importante destacar que Actinver lleva a cabo una verificación externa de los estados financieros para garantizar su precisión y fiabilidad.



Carta a los lectores

El año 2023 se caracterizó por una reactivación económica a nivel global. En respuesta, Actinver fortaleció sus operaciones y mejoró el servicio a los clientes mediante la identificación y optimización de la forma de conectar y potenciar las operaciones. Nos mantenemos enfocados en alcanzar un crecimiento rentable en beneficio de nuestros clientes y en fortalecer nuestro posicionamiento como líderes en cada una de nuestras líneas de negocio.

En Actinver, contamos con una sólida estructura corporativa con el fin de alcanzar nuestros diferentes objetivos. Este enfoque está alineado con nuestra Estrategia de Sostenibilidad, lo que permite integrar las mejores prácticas del mercado en materia de ASG en todas nuestras operaciones.

En este informe, proporcionamos una visión detallada de nuestros resultados, permitiendo así destacar cómo hemos alineado cada aspecto de nuestras operaciones con los principios ASG.

Hemos puesto énfasis en la importancia de integrar prácticas sostenibles en todas las etapas, desde la toma de decisiones estratégicas hasta la ejecución práctica. Esta integración no solo obedece a un cumplimiento normativo, sino que va más allá al reflejar nuestro deseo de superar las expectativas y liderar el camino hacia un futuro resiliente.

Reconocemos que aún hay desafíos por delante y que nuestro viaje hacia la sostenibilidad es continuo. No obstante, nos enorgullece el progreso que hemos logrado hasta ahora y estamos comprometidos a aprender y mejorar constantemente.

Agradecemos a nuestros colaboradores(as), clientes, socios comerciales y comunidades locales por su apoyo y colaboración. Sus contribuciones son fundamentales para nuestro éxito y nos motivan a seguir avanzando hacia un futuro sostenible.

Nuestro compromiso va más allá del cumplimiento de las normas ambientales, sociales y éticas; nos esforzamos por superar las expectativas y liderar el camino hacia un futuro más sostenible.

Perfil y descripción de Actinver

GRI 2-1

Actinver es uno de los principales grupos financieros mexicanos líderes en asesoría en manejo de inversiones. Ofrece servicios financieros a las personas y empresas por medio de sus diferentes subsidiarias manteniendo una participación relevante en cada uno de sus principales segmentos de negocio: Banca Privada y *Wealth Management*, Mercados Globales, *Asset Management*, Banca Corporativa y de Inversión, así como Actinver Patrimonial y Canales Digitales. Con el fin de ofrecer una asesoría integral, ha desarrollado una Corporación financiera tenedora de acciones que consolida, entre otras empresas, a Grupo Financiero Actinver (quién a su vez integra a Casa de Bolsa Actinver, Operadora Actinver y a Banco Actinver), y de manera directa a Arrendadora Actinver y a Actinver consultoría (correduría de seguros).

La estructura Corporativa verticalmente integrada y su modelo de negocios, le permite poner a disposición de sus clientes, en un solo lugar, una amplia gama de productos y servicios para atender sus necesidades financieras y lograr sus objetivos de inversión. La empresa listó sus acciones en mayo del 2010 y hoy tiene 655 mil millones de pesos en activos en administración y custodia, resultado de su crecimiento orgánico a lo largo del tiempo y de la habilidad para realizar adquisiciones estratégicas.

Nuestro enfoque se centra en ofrecer soluciones financieras adaptadas a las necesidades individuales de nuestros clientes. A lo largo del tiempo, hemos sido reconocidos por esta dedicación a proporcionar servicios personalizados y orientados al cliente.

Desde 1994, nos enfocamos a asesorar de manera personalizada a nuestros clientes en el mundo de las inversiones.

Estamos regulados por:



Valores

En Actinver, nuestra esencia se construye en torno a nuestros valores, elementos que nos destacan y diferencian, al mismo tiempo que constituyen el pilar fundamental que nos permite reinventarnos y enfrentar con resiliencia cualquier desafío futuro.

Creemos profundamente en la fortaleza de nuestra cultura, este enfoque facilita la consecución de nuestras metas, proporcionándonos una guía clara y orientándonos hacia un objetivo

común, así como una mejora continua el entorno laboral.

Nuestros valores actúan no solo como directrices, sino como motores que enriquecen el ambiente de trabajo, fortalecen la colaboración y nos guían hacia una meta compartida. En este contexto, encontramos la clave para superar desafíos y lograr avances significativos como equipo y entidad.

Una empresa con una cultura fuerte es una empresa diferente y con mejores resultados.



COMPROMISO CON NUESTRA GENTE

Respetamos a las personas
Escuchamos activamente
Atendemos acuerdos



PASIÓN POR LOS RESULTADOS

Alinear esfuerzos
Cumplir objetivos
Asumir la responsabilidad
por los resultados



HONESTIDAD

Cumplir las reglas
Defender la verdad
Honrar la palabra



VOCACIÓN DE SERVICIO

El cliente es primero
Conocemos nuestros
productos y procesos
Tenemos actitud de servicio



TRABAJO EN EQUIPO

Participo activamente
Colaboro entre equipos
Cumpro con los acuerdos



CONCIENCIA ACTIVA

Mejora continua
Conseguir aprendizaje
permanente
Somos responsables
socialmente

02 • ¿Quiénes somos?

| Historia de Actinver

| Estructura corporativa

| Alianzas

| Oferta comercial

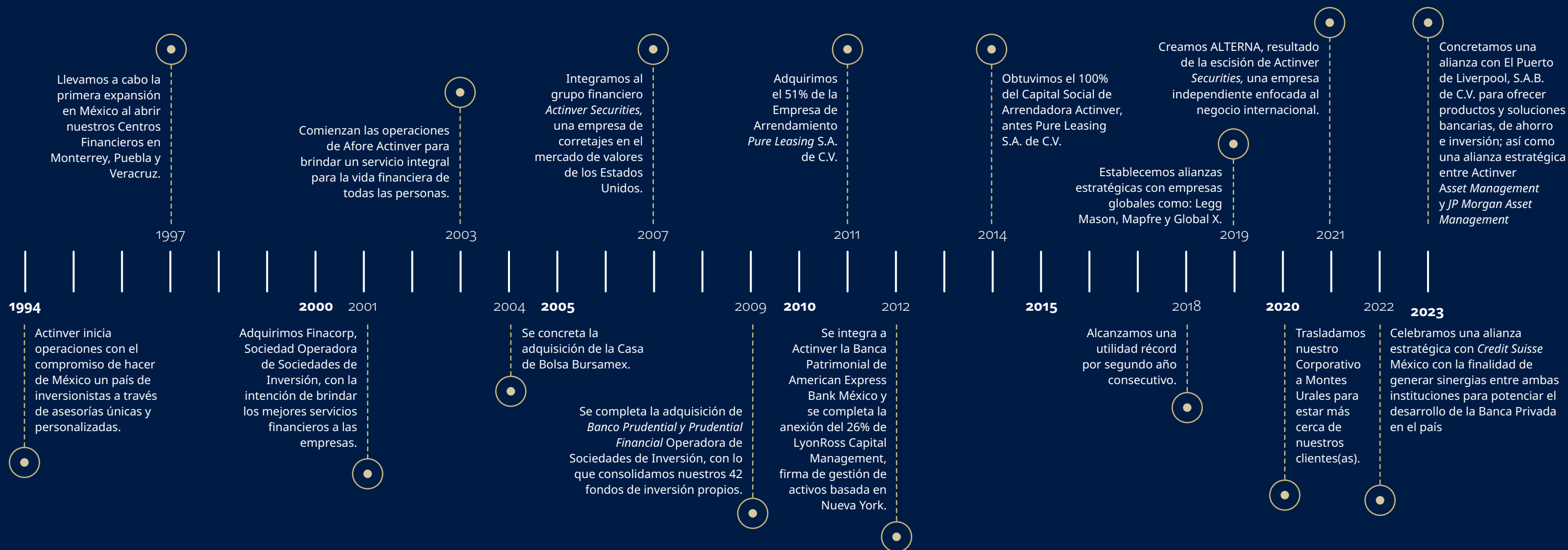
| Presencia



Historia de Actinver

Desde los comienzos nuestros los logros más recientes, cada etapa de nuestra historia teje una narrativa singular de crecimiento, innovación y compromiso con nuestros valores fundamentales. Iniciamos nuestro viaje con una visión audaz y el impulso de ofrecer soluciones financieras excepcionales. A lo largo de los años, hemos enfrentado desafíos con tenacidad y hemos celebrado triunfos que han definido nuestra identidad.

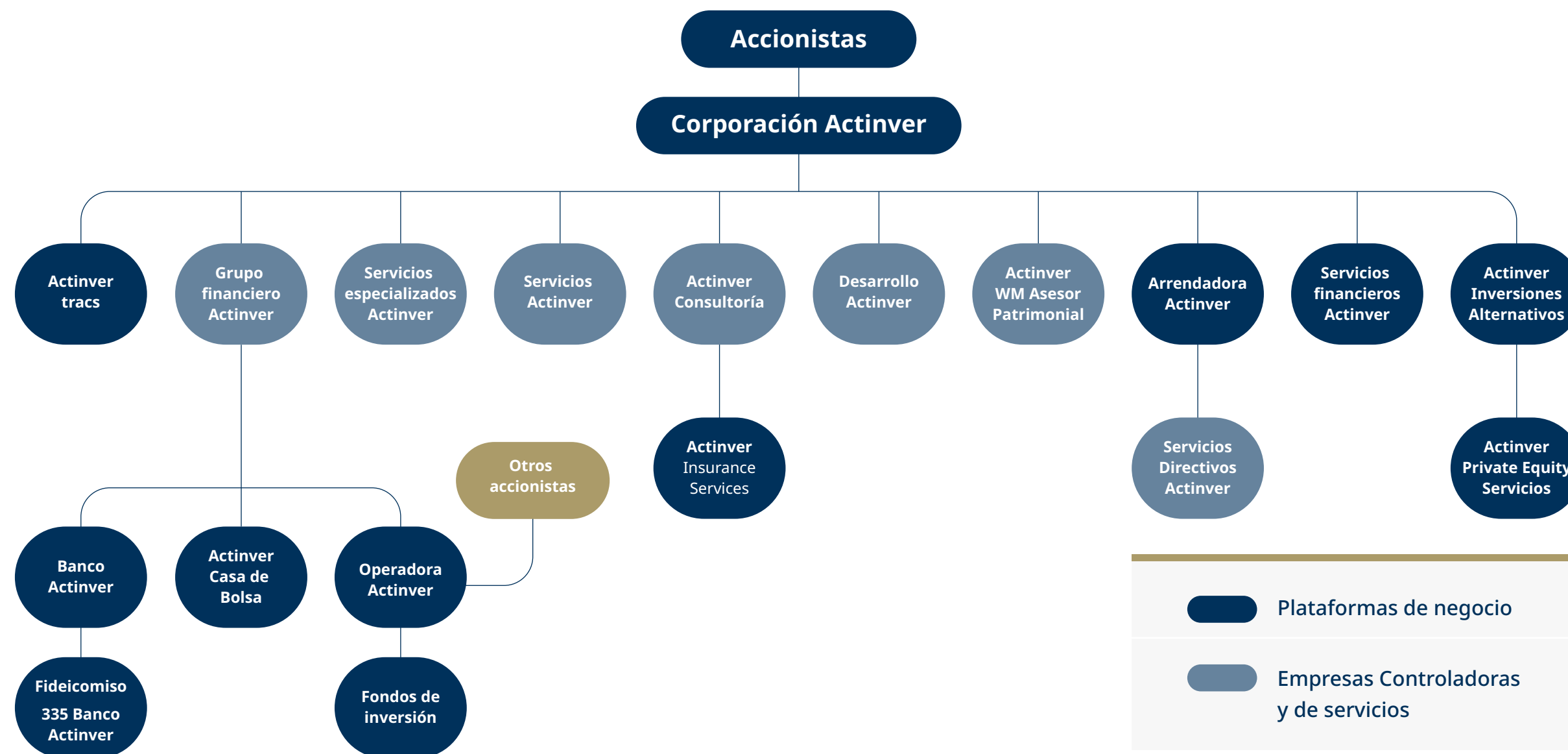
→ Cada logro alcanzado representa un capítulo en nuestra historia, un testimonio de nuestra dedicación a la **excelencia** y a la **construcción de un futuro financiero sólido y sostenible**.



Estructura corporativa

GRI 2-1, 2-2, 2-3

Nuestra estructura corporativa se compone de manera estratégica de diversas razones sociales que desempeñan un papel esencial en el desarrollo y éxito continuo de Actinver, aportando significativamente a la solidez y eficacia de nuestra presencia en el sector financiero.



20 LUGAR
En Cuentas de Casa Bolsa¹

20 LUGAR
En activos bajo Administración y Custodia

50 LUGAR
En la industria de Fondos de Inversión³

40 LUGAR
En emisiones de Deuda a Largo Plazo²

¹ Boletín estadístico Asociación Mexicana de Instituciones Bursátiles (AMIB) de noviembre 2023.
² League Tables de Bloomberg 4T 2023.
³ Fondos de Inversión AMIB de diciembre 2023, Activos de Fondos sin incluir Fondo de Fondos.

Alianzas

GRI 2-28

En Actinver, creemos en la importancia de establecer alianzas estratégicas y participar en iniciativas de colaboración con terceros para promover la sostenibilidad y generar un impacto positivo a través de nuestras operaciones hacia la sociedad y el medio ambiente.

Somos un banco integrante de la Asociación de Bancos de México (ABM). Organismo que representa a la banca comercial mexicana ante autoridades gubernamentales, promueve el desarrollo de un sistema bancario sólido y competitivo y promueve la educación financiera entre la población entre otras cosas. A partir de este marco, establecemos acuerdos y adoptamos recomendaciones de diversas instancias para la toma de decisiones más informadas.

Oferta comercial

→ Somos una de las principales Bancas Privadas y Banco de Inversión en México.

GRI 2-6, 2-9

Desde 1994, buscamos conocer a fondo las necesidades de nuestros clientes(as) para diagnosticar, construir y recomendar alternativas de inversión eficientes que les permitan alcanzar sus metas; convirtiéndonos en una de las Bancas Privadas y Banco de Inversión más importantes de México.

Nuestros clientes(as) son nuestro activo más importante, por lo que nuestra asesoría y servicio responden a altos niveles de calidad.



Servicio Personalizado.



Una de las Bancas Privadas más grandes en el país.



Presencia de ventas institucionales en México.



Somos una de las más importantes Operadoras de Fondos de Inversión en el país.



Somos líderes en colocación de Deuda y Capital.¹



Productos complementarios para inversionistas como Crédito, Seguros, Arrendamiento, entre otros.



Nuestro equipo de análisis es uno de los mejores ranqueados a nivel nacional.



Más de 29 años de experiencia en la industria Financiera.

Acompañamos a nuestros clientes(as) para que alcancen sus metas, lo cual considera los siguientes pasos:

- 1. Diagnóstico:** Nos dedicamos a escuchar y analizar su situación personal y objetivos, guiándonos por una comprensión profunda de sus necesidades financieras. En este proceso, buscamos proporcionar una evaluación detallada que sirva como punto de partida sólido.
- 2. Perfilamiento:** Definimos su perfil de acuerdo con su situación personal y metas. Nuestra atención se centra en ofrecer soluciones personalizadas que se adapten precisamente a sus necesidades específicas. Nos esforzamos por comprender sus expectativas y preferencias para diseñar un plan que refleje sus metas financieras.
- 3. Soluciones de inversión:** Juntos, definimos su estrategia personalizada y seleccionamos las soluciones de inversión ideales. Trabajamos en estrecha colaboración para identificar oportunidades que maximicen sus objetivos financieros y respondan a sus necesidades particulares.
- 4. Seguimiento:** Realizamos revisiones periódicas de sus diagnósticos y progresos. Identificamos cualquier cambio, hacemos ajustes en su planificación y nos aseguramos de que se encuentre en el camino correcto para alcanzar sus objetivos. Nuestra dedicación a un seguimiento constante brinda la tranquilidad de contar con un acompañamiento continuo.



DIAGNÓSTICO



PERFILAMIENTO

SOLUCIONES
DE INVERSIÓN

SEGUIMIENTO

Personas Físicas

Para nuestros clientes(as) que son personas físicas, exploramos a fondo sus necesidades y metas para colaborar estrechamente con ellos.

Nuestro propósito es diseñar estrategias óptimas que aborden sus requerimientos y les brinden la oportunidad de alcanzar sus objetivos patrimoniales. Reconocemos la singularidad de cada cliente, razón por la cual nos dedicamos a crear soluciones específicas y adaptadas a sus circunstancias individuales.

En nuestra visión, la personalización es clave, y trabajamos incansablemente para ofrecer servicios financieros que reflejen la unicidad de cada uno de nuestros clientes(as). Para ello, contamos con 3 segmentos de asesoría:

- » **Actinver Patrimonial.** Diseñado para quienes buscan crecer su patrimonio con soluciones a la medida acompañado de nuestros consultores.
- » **Banca Privada.** Un asesor especializado guía a nuestros clientes(as) en el diseño de la estrategia adecuada para el cumplimiento de sus objetivos patrimoniales.
- » **Wealth Management.** Es un servicio innovador de gestión de patrimonio para personas con mayor nivel de sofisticación patrimonial.



Productos de inversión

- Fondos de Inversión
- Inversiones Alternativas
- Pagarés / Cetes
- Carteras Modelo
- Soluciones Alpha
- Soluciones para el retiro

Productos y servicios complementarios:

- Créditos
- Arrendamiento
- Seguros
- Fiduciario
- Previsión Social
- Intermediación Bursátil
- Productos Bancarios
- Banca Electrónica Actinver
- Análisis Bursátil y Económico
- Educación Financiera

Personas Morales

En Actinver, adoptamos un modelo de asesoría único que nos permite comprender a fondo las necesidades y objetivos específicos de cada empresa. Esta perspectiva integral nos capacita para ofrecer estrategias completas que abarquen todos los aspectos esenciales, desde la gestión financiera hasta las inversiones. Lo que asegura un enfoque integral y efectivo para cada cliente corporativo.

Según la clasificación de la AMIB de noviembre de 2023 somos el 5to lugar en la categoría de Fondos de Inversión

Dos pilares esenciales que abordamos son la Banca Corporativa y la Banca Transaccional, cada una con un propósito distintivo para contribuir al crecimiento y la eficiencia operativa de las empresas.

- » **Banca Corporativa.** La Banca Corporativa se presenta como el catalizador financiero que impulsa a las empresas hacia el éxito. Desde el respaldo financiero hasta estrategias de inversión, nuestros servicios están meticulosamente diseñados para atender las necesidades únicas de las empresas. Proporcionamos soluciones personalizadas que estimulan el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo, ofreciendo una amplia gama de servicios que incluyen Crédito, Arrendamiento, Previsión Social y Tesorería.
- » **Banca Transaccional.** En el ámbito de la Banca Transaccional, nos sumergimos en el núcleo de las operaciones diarias de las empresas. Desde la gestión eficiente de pagos y cobros hasta soluciones digitales avanzadas, nuestro enfoque está orientado a optimizar los procesos transaccionales. Buscamos mejorar la eficiencia operativa y asegurar un flujo de efectivo sin contratiempos al proporcionar servicios integrales que abarcan Inversiones, Cambios, Capitales y Derivados.

→ En la actualidad, brindamos atención a más de **1,500 corporativos y empresas**, lo que consolida nuestro compromiso de **ofrecer soluciones financieras especializadas** para impulsar el éxito de cada entidad que confía en nuestros servicios.



Hemos recibido diversos reconocimientos que reflejan nuestro compromiso con la excelencia y la calidad en nuestros servicios.



En 2023, logramos el reconocimiento de **Mejor Gestión Internacional** en los Rankia Mexico Awards.

Morningstar, empresa líder en análisis independiente en Fondos de Inversión, reconoce por octava ocasión al fondo Actigana+ (ACTIG+) como el mejor fondo de deuda a mediano plazo.



Presencia

GRI 2-1

Persistimos en nuestra expansión y actualmente tenemos presencia en 22 estados a través de 48 centros financieros. Nuestro objetivo principal es mantener este crecimiento constante, extendiendo nuestros servicios a nuevos territorios y cubriendo todo el país.

→ **Estamos comprometidos en ofrecer una amplia gama de opciones** para que nuestros clientes(as) puedan contactarnos de manera fácil y recibir la asistencia necesaria en cualquier momento.

Cobertura a nivel nacional

Experiencia, talento y trabajo es lo que nos hace diferentes

48 Centros Financieros ⁽⁵⁾



- | | |
|----------------|-----------------------|
| Aguascalientes | Metepec |
| Ajijic | Mérida |
| Atizapán | Monterrey |
| Cancún | Morelia |
| CDMX | Nuevo Laredo |
| Chihuahua | Puebla |
| Cuernavaca | Querétaro |
| Culiacán | Saltillo |
| Guadalajara | San Luis Potosí |
| Hermosillo | San Miguel de Allende |
| Irapuato | Tabasco |
| Juárez | Tampico |
| León | Tijuana |
| Los Cabos | Torreón |
| Los Mochis | Tuxtla Gutiérrez |
| Mazatlán | Veracruz |

⁽⁵⁾ Unidad Interna de Grupo Financiero Actinver.

⁽⁶⁾ Dirección de Capital Humano de Grupo Financiero Actinver.

22
Estados

Más de
700
Asesores ⁽⁶⁾

Más de
2,000
Colaboradores ⁽⁶⁾

- Nuestro compromiso con el mañana
-

| **Doble materialidad**

| **Modelo ESG**

Nuestro compromiso con el mañana

Iniciativas relevantes



- Desarrollamos nuestra Estrategia ASG
- Actualizamos nuestro estudio de materialidad, 13 temas materiales
- Elaboramos nuestro Modelo ASG alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible
- Estamos alineados con los diez principios universales del Pacto Mundial

En nuestro compromiso continuo con la transparencia, la responsabilidad corporativa y el desarrollo sostenible, Actinver ha seguido una hoja de ruta en Sostenibilidad en 2023, compuesta por tres etapas que sirvieron para trazar nuestra primera Estrategia ASG (i.e., Estudio de Materialidad, Modelo ASG y Desarrollo de Estrategia ASG). Esta estrategia tiene como objetivo posicionarnos como parte de la banca que promueve prácticas ambientales, sociales y de gobierno corporativo tanto en nuestras operaciones como a través de nuestros clientes (as):

1. Estudio de doble materialidad
2. Modelo ASG
3. Desarrollo de Estrategia ASG

Doble materialidad

GRI 3-1, 3-2, 3-3

En el compromiso continuo de Actinver con la transparencia, la responsabilidad corporativa y el desarrollo sostenible, hemos llevado a cabo un exhaustivo estudio de materialidad. Este proceso estratégico tiene como objetivo identificar y priorizar los temas más relevantes tanto para nuestra organización como para nuestras partes interesadas, reconociendo la importancia de integrar consideraciones económicas, ambientales y sociales en nuestras operaciones.

En consonancia con los principios establecidos por Global Reporting Initiative (GRI), este estudio se ha basado en una metodología robusta que abarca la participación activa de nuestros grupos de interés, el análisis del contexto de sostenibilidad, la consideración exhaustiva de todos los aspectos pertinentes y la aplicación del principio de materialidad.

Este proceso ha sido guiado por la colaboración y el diálogo con nuestras partes interesadas, con el fin de alinear nuestras prácticas corporativas con las expectativas cambiantes del entorno financiero.

El estudio de materialidad constituye una herramienta clave para mejorar la transparencia y la rendición de cuentas. Nos orienta en la toma de decisiones estratégicas, permitiéndonos concentrar nuestros esfuerzos en áreas que generan un impacto significativo y positivo en nuestra empresa y en la sociedad en su conjunto. A continuación, presentamos en detalle la metodología aplicada y los pasos seguidos en este proceso integral.



Metodología

Para llevar a cabo nuestro estudio de materialidad, adoptamos la metodología recomendada por GRI. Esta metodología se basa en cuatro principios fundamentales: participación de los grupos de interés, contexto de sostenibilidad, exhaustividad y el principio de materialidad.

» Participación de Grupos de Interés

Involucramos activamente a nuestras partes interesadas clave para comprender sus expectativas y preocupaciones en relación con nuestra operación y desempeño sostenible.

» Contexto de Sostenibilidad

Analizamos el contexto en el cual operamos, teniendo en cuenta los factores económicos, ambientales y sociales que podrían afectar o ser afectados por nuestras actividades.

» Exhaustividad

Consideramos integralmente todos los aspectos relevantes para nuestra sostenibilidad, teniendo en cuenta tanto los impactos positivos como los negativos.

» Principio de Materialidad

Identificamos y priorizamos los temas que son materialmente importantes para nosotros y nuestras partes interesadas, centrándonos en aquellos que tienen un impacto sustancial en nuestras operaciones y en la percepción externa de nuestra responsabilidad corporativa.

Pasos en el Proceso:

» Identificación del conjunto de temas

Iniciamos el proceso mediante la identificación de temas potencialmente relevantes mediante revisiones documentales y la referencia a marcos de empresas similares.

» Priorización de temas

Priorizamos estos temas considerando la opinión de diversos grupos de interés relevantes para Actinver y evaluamos su importancia desde una perspectiva estratégica.

» Validación de temas relevantes

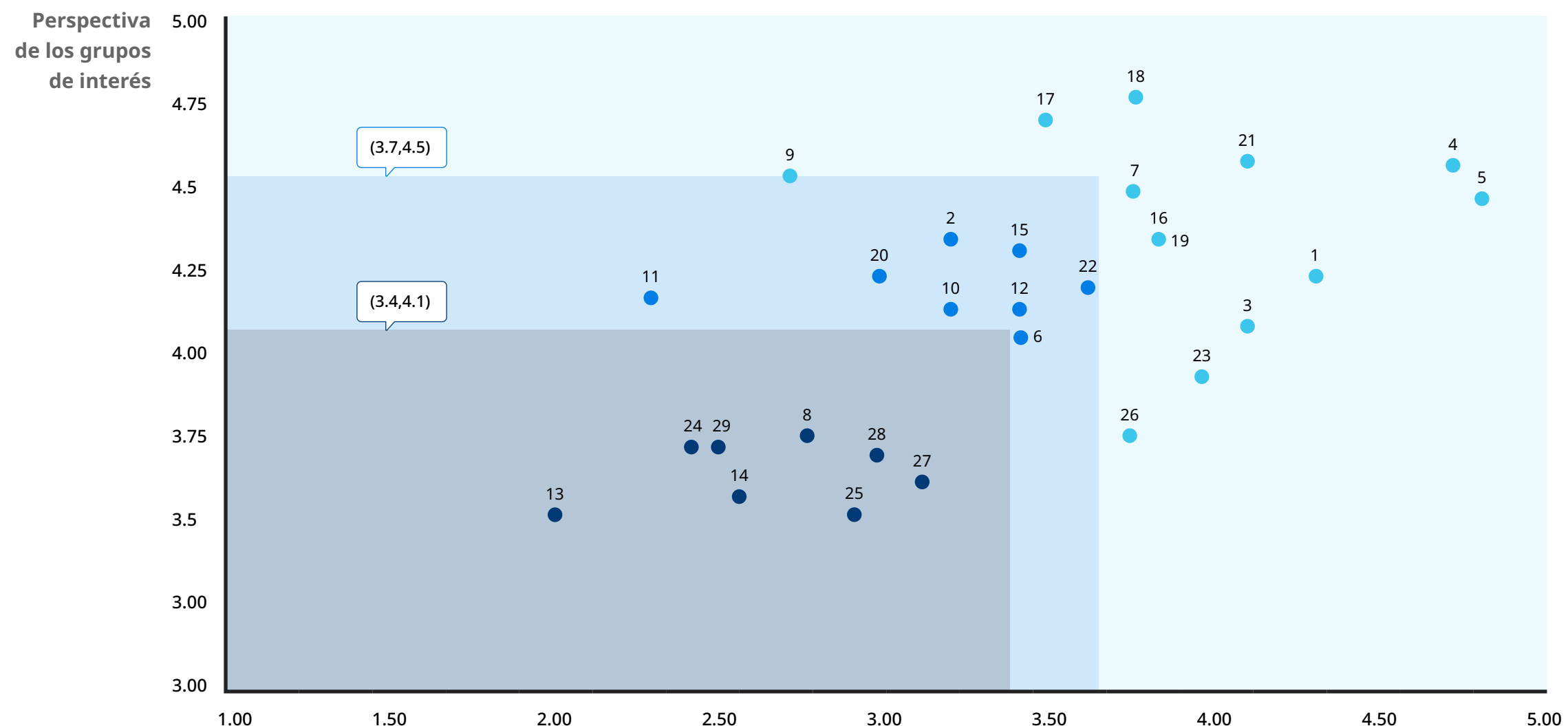
Finalizamos el proceso validando los temas identificados como materialmente importantes, asegurándonos de que reflejen de manera precisa las preocupaciones y expectativas tanto internas como externas.



Matriz de doble materialidad:

En nuestro gráfico de materialidad, los colores más claros y distantes de los ejes representan los temas que consideramos materiales. Mientras tanto, los temas emergentes y aquellos que no gestionamos de manera proactiva se encuentran más cerca de los ejes, resaltados con colores más oscuros. Estos ejes corresponden a la perspectiva de los grupos de interés y a la prioridad que tenemos en Actinver.

En nuestro gráfico de materialidad, los colores más claros y distantes de los ejes representan los temas que consideramos materiales. Mientras tanto, los temas emergentes y aquellos que no gestionamos de manera proactiva se encuentran más cerca de los ejes, resaltados con colores más oscuros. Estos ejes corresponden a la perspectiva de los grupos de interés y a la prioridad que tenemos en Actinver.



Perspectiva del negocio

13	Materiales
5	Transformación digital
4	Experiencia del cliente
21	Gestión de riesgos
1	Atracción y desarrollo de colaboradores
3	Educación financiera
18	Ética y anti-corrupción
17	Cumplimiento regulatorio
7	Ciberseguridad
16	Desempeño económico
19	Gobierno corporativo
23	Comunicación y transparencia
26	Inversión y financiamiento responsable
9	Privacidad y uso responsable de la información del cliente
8	Temas

8	Temas emergentes
22	Resiliencia del modelo de negocio
15	Prácticas de venta
6	Innovación en productos
12	Prácticas laborales
2	Salud y seguridad laboral
10	Diversidad e inclusión
20	Relación con inversionistas
11	Derechos humanos

8	Temas de gestión no proactiva
27	Productos sustentables
28	Cultura ambiental
8	Inclusión financiera
25	Riesgos de cambio climático (físicos y de transición) propios y del portafolio
14	Desarrollo socio-económico de comunidades
29	Ecoeficiencia operacional
24	Huella ambiental (propia y del portafolio)
13	Cadena de suministro responsable

»Temas Materiales

En Actinver, reconocemos la importancia de los temas materiales, aquellos que tienen un impacto directo y significativo en nuestra sostenibilidad. Estos aspectos críticos están alineados con nuestros valores fundamentales y tienen el potencial de influir en nuestra capacidad para generar valor económico, ambiental y social a largo plazo. En este informe, destacamos y abordamos estos temas de manera transparente.

No.	Temas materiales	Definición
4	Experiencia del cliente	Fomento de una cultura inspirada en el cliente a fin de garantizar un servicio único basado en la satisfacción y bienestar emocional del cliente al acceder y hacer uso de los productos y servicios que se ofrecen.
5	Transformación digital	Desarrollo y profesionalización de nuevas herramientas digitales para mejorar la experiencia del cliente, y eficientizar procesos operativos. Como, por ejemplo: uso de inteligencia artificial, economía del comportamiento digital, big-data, blockchain.
21	Gestión de riesgos	Se refiere a la gestión de los riesgos críticos para la organización, incluye la gestión de riesgos sistémicos como resultado del debilitamiento a gran escala o el colapso de los sistemas económicos y sociales, incluidos los sistemas financieros, sistemas de recursos naturales y sistemas tecnológicos.
1	Atracción y desarrollo de colaboradores(as)	Establecimiento de prácticas y políticas que satisfagan a los colaboradores(as) ofreciendo esquemas de trabajo atractivos que aseguren la permanencia y el desarrollo de estos. Por ejemplo, proveyendo de capacitaciones profesionales constantes para mejorar las capacidades de los colaboradores(as).
18	Ética y anticorrupción	Desarrollo de normas internas en ética y anticorrupción, procesos de monitoreo y denuncia, cultura corporativa en esos temas.

No.	Temas materiales	Definición
7	Ciberseguridad	Planes y programas para manejar la seguridad de la información, prevención de ciber-fraude, el reclutamiento de personal especializado, la disponibilidad de recursos tecnológicos, el desarrollo de capacidades de inteligencia o cooperación sectorial, entre otros.
3	Educación financiera	Formación en manejo de finanzas personales, empresariales y en las características de productos financieros, para diferentes grupos de edad, clientes(as) y no clientes(as).
17	Cumplimiento regulatorio	Evaluación del grado de cumplimiento con la normativa regional y nacional vigente aplicable a la empresa; así como la detección de posibles y/o futuras normativas que pudieran impactar al negocio.
16	Desempeño económico	Resultados financieros positivos para el negocio y cuidado de la calidad y composición de la cartera, mismos que permiten continuar con planes de inversión estratégica, desarrollo y promoción de servicios.
19	Gobierno corporativo	Efectividad de los órganos de gobierno (niveles más altos de la empresa) de los que dispone, incluyendo su experiencia, diversidad, evaluación, independencia, estructura, funciones e involucramiento con temas ambientales, sociales y de gobierno corporativo.
23	Comunicación y transparencia	Comunicación y transparencia interna y externa en cuanto a su desempeño financiero y referente a su desempeño en impactos sociales, económicos y ambientales.
26	Inversión y financiamiento responsable	Prácticas de otorgamiento de crédito e inversión que promuevan la sostenibilidad como parte integral de la estrategia comercial e incluyan criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo en la evaluación, comercialización, monitoreo y comunicación de los productos y servicios.
9	Privacidad y uso responsable de la información del cliente	Medidas de protección para garantizar la seguridad y uso responsable de los datos que son generados y/o compartidos por los grupos de interés, así como el cuidado de la privacidad de la información de cada grupo de interés según los acuerdos de confidencialidad en común.

» Temas Emergentes

En un entorno corporativo dinámico, nos mantenemos atentos a los temas emergentes que pueden moldear el futuro de la sostenibilidad. Actinver reconoce la importancia de anticipar y abordar proactivamente estos problemas en evolución. Estamos comprometidos a mantenernos a la vanguardia, ajustando nuestras estrategias para enfrentar los retos que puedan surgir y contribuir positivamente.

No.	Temas emergentes	Definición
<u>2</u>	Salud y seguridad laboral	Políticas y prácticas para procurar la salud, seguridad y bienestar físico y psicológico de los colaboradores(as) (directos y tercerizados), así como iniciativas de prevención y gestión de accidentes y/o enfermedades laborales y su constante monitoreo. Esto también incluye prácticas para proporcionar seguridad física en el lugar del trabajo.
<u>22</u>	Resiliencia del modelo de negocio	Generación de protocolos de respuesta ante crisis que permitan mantener la capacidad operativa y/o modificar o adaptar su modelo de negocio ante situaciones sorpresivas o incrementales.
<u>15</u>	Prácticas de venta	Diseño, promoción y venta de productos y servicios financieros comunicando de forma transparente las características del producto con la intención de que el cliente tenga información completa y pueda tomar una decisión adecuada en el proceso de compra.
<u>12</u>	Prácticas laborales	Prácticas y programas para vivir y promover los principios, valores y cultura de la empresa mediante el establecimiento de un entorno laboral sano. El cual les permita a los colaboradores(as) desempeñar sus funciones, mantener un balance de vida-trabajo, ser reconocidos por sus logros (salario emocional) y tener relaciones laborales saludables.

No.	Temas emergentes	Definición
<u>6</u>	Innovación en productos	Planteamiento de nuevos productos y/o servicios, actualización de los preexistentes e incorporación de novedades tecnológicas en los mismos.
<u>10</u>	Diversidad e inclusión	Prácticas y políticas que garanticen la igualdad de oportunidades en el acceso al empleo y la promoción interna, así como en la pertenencia a comités y otros órganos de dirección, sin que exista sesgo por sexo, raza, edad, orientación sexual o algún otro factor.
<u>20</u>	Relación con inversionistas	Actividades para incentivar y fortalecer la confianza de la empresa con sus inversionistas, tales como el acercamiento de nuevos canales de comunicación.
<u>11</u>	Derechos humanos	Prácticas y políticas que garanticen la protección, o en su caso la remediación, de los derechos humanos de todos los grupos de interés que interactúen con el banco.

» Temas de gestión no proactiva












En Actinver, reconocemos la relevancia de todos los temas, pero somos conscientes de la importancia de priorizar nuestro enfoque. Por ello, nos dedicamos a abordar de manera proactiva los temas materiales y emergentes, que son esenciales para nuestro desarrollo sostenible y alineados con nuestros objetivos estratégicos. Simultáneamente, mantenemos bajo vigilancia los temas de gestión no proactiva, comprendiendo su importancia potencial en el futuro y evaluando la necesidad de tomar medidas en el momento oportuno.

No.	Temas de gestión no proactiva	Definición
<u>27</u>	Productos sustentables	Se refiere a productos y servicios desarrollados con altos estándares de calidad y bajo criterios ambientales y tecnológicos. Por ejemplo: préstamos con tarifas benéficas para paneles solares.
<u>28</u>	Cultura ambiental	Promoción de una cultura consciente sobre los impactos ambientales y sociales de las acciones del negocio y personales, así como integración de temas ASG en el ámbito personal y profesional para todos los grupos de interés.
<u>8</u>	Inclusión financiera	Desarrollo y comercialización de productos y servicios destinados a sectores de la sociedad con menor oferta a su disposición o excluidos. Incluye el acercamiento geográfico de los productos y servicios.
<u>25</u>	Riesgos de cambio climático (físicos y de transición) propios y del portafolio	Planes para identificar, evaluar y gestionar riesgos relacionados con el cambio climático que puedan afectar las operaciones y/o el portafolio de la empresa. Por ejemplo, riesgos físicos agudos (como tormentas o inundaciones), crónicos (como cambios en patrones de lluvias que provocan mayores problemas de agua), o riesgos de transición (como regulaciones ambientales emergentes más estrictas, cambios en el mercado, cambios tecnológicos, entre otros).

No.	Temas de gestión no proactiva	Definición
<u>29</u>	Ecoeficiencia operacional	Políticas, programas y medidas para promover la eficiencia y/o reducción del consumo de energía, agua, materiales y la generación de emisiones y residuos en las operaciones de la empresa.
<u>24</u>	Huella ambiental (propia y del portafolio)	Identificación, evaluación y gestión de las emisiones generadas por las propias operaciones y el portafolio del banco, así como otros impactos ambientales que pudieran tener.
<u>14</u>	Desarrollo socioeconómico de comunidades	Apoyo a las comunidades través de la promoción de programas sociales, inversión social, voluntariado, patrimonio cultural, donaciones, etc., incluyendo la atención a situaciones excepcionales, como las derivadas de desastres naturales.
<u>13</u>	Cadena de suministro responsable	Aplicación de criterios sociales, ambientales y de gobierno corporativo para la selección y gestión de los proveedores, así como el trabajo conjunto con los mismos para promover la mejora de su desempeño y elevar sus estándares de calidad operacional y de servicios.

» Correlación con Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)

Tema material	ODS
Experiencia del cliente	 
Transformación digital	 
Gestión de riesgos	 
Atracción y desarrollo de colaboradores(as)	  
Ética y anticorrupción	  
Ciberseguridad	 
Educación financiera	  

Tema material	ODS
Cumplimiento regulatorio	 
Desempeño económico	
Gobierno corporativo	 
Comunicación y transparencia	 
Inversión y financiamiento responsable	   
Privacidad y uso responsable de la información	 

Modelo ESG

GRI 3-1, 3-2, 3-3

En el compromiso continuo de Actinver con la excelencia y la responsabilidad corporativa, hemos desarrollado nuestro Modelo de Evaluación ASG. Este enfoque surge como respuesta a la creciente necesidad de integrar prácticas sostenibles en nuestras operaciones y decisiones empresariales.

Este Modelo ASG es una herramienta integral que nos proporciona una visión más clara de nuestra ruta hacia la sostenibilidad y nos permite abordar estratégicamente los temas materiales que impactan no solo a nuestra institución, sino también a la comunidad y al medio ambiente que nos rodea.

Pacto Mundial y ODS

Hemos decidido alinearnos con los diez principios universales del Pacto Mundial en áreas clave como derechos humanos, trabajo, medio ambiente y anticorrupción. Esta colaboración refleja nuestro compromiso de operar de manera ética, transparente y sostenible, contribuyendo así a la construcción de un mundo más equitativo y justo.

Además, reconocemos la importancia de los ODS como hoja de ruta global para abordar los desafíos más apremiantes de nuestro tiempo. Desde la erradicación de la pobreza hasta la acción climática, cada ODS representa un compromiso que va más allá de nuestras responsabilidades corporativas convencionales.

La integración de los temas materiales y el Modelo ASG constituye un enfoque estratégico para fortalecer nuestra sostenibilidad como empresa, buscando impactar de manera significativa a nivel mundial y alineándonos directamente con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

Grupos de interés
• Colaboradores
• Clientes
• Autoridades
• Inversionistas
• Calificadoras
• Proveedores
• Comunidad

Dimensiones
— Ambiental
— Social
— Gobernanza



- 01  1.1 Estructura y funcionamiento del gobierno corporativo
- 02  2.1 Ética y cumplimiento normativo
2.2 Transparencia en el desempeño
- 03  3.1 Seguridad y privacidad de la información
3.2 Transformación digital
- 04  4.1 Desarrollo del cliente
4.2 Prácticas comerciales responsables
- 05  5.1 Desarrollo del colaborador
5.2 Diversidad e inclusión
- 06  6.1 Educación financiera y cultura de seguros
6.2 Prácticas de inclusión financiera
- 07  7.1 gestión de aspectos ASG propios y del portafolio



Nos esforzamos por integrar estos objetivos en nuestra estrategia corporativa, entendiendo que el **éxito económico sostenible** va de la mano con el **progreso social y ambiental**.

04 Nuestro Negocio

- | Gobierno Corporativo
- | Máximo órgano de gobierno
- | Solidez del gobierno corporativo
- | Ética, cumplimiento y transparencia
- | Digitalización
- | Seguridad y privacidad de la información



Nuestro Negocio

Cifras e iniciativas relevantes



Alineados en materia de gobierno corporativo con Código de Principios y Mejores Prácticas de Gobierno Corporativo, emitido por el Consejo Coordinador Empresarial.



El 59% de los miembros del Consejo de Administración son independientes



2,059 colaboradores(as) capacitados en ética, cumplimiento y transparencia.



Consejo de Administración con 7 Comités, Prácticas Societarias, Auditoría, Riesgos, Remuneración, Inversiones, Nominaciones, así como Tecnología y Estrategia Digital, cuentan con competencias y habilidades para la toma de decisiones de la compañía.



85% de las solicitudes de los clientes(as) fueron atendidas por nuestra asistente virtual Lucy.

Gobierno Corporativo

Estructura de gobierno corporativo

GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-17, 2-18, 2-19

En Actinver, nuestra estructura de gobierno corporativo se destaca por su capacidad para asegurar transparencia en la rendición de cuentas y la toma de decisiones responsables. Esta estructura está conformada por un Consejo de Administración, respaldado por siete Comités especializados que potencian el desarrollo efectivo de las funciones de gobierno corporativo. Estos comités abarcan áreas incluyendo Prácticas Societarias, Auditoría, Riesgos, Remuneración, Inversiones, Nominaciones, así como Tecnología y Estrategia Digital.

La gobernanza corporativa de Actinver va más allá del simple cumplimiento de regulaciones y normativas; constituye un vehículo estratégico para establecer y alcanzar objetivos beneficiosos para diversos grupos de interés.

Esta estructura, alineada con la visión de Actinver, facilita nuestras operaciones de manera ética y responsable, gestionando de forma efectiva los riesgos asociados a nuestras actividades. En este contexto, la transparencia y la eficiencia en la toma de decisiones se convierten en pilares esenciales que respaldan nuestro compromiso con la excelencia y la responsabilidad corporativa.

Para contribuir a que la sostenibilidad forme parte integral de la cultura organizacional del Banco, desarrollamos capacitaciones en ASG para dar a conocer la estrategia de la compañía, la importancia de la banca responsable y los desafíos globales de la Agenda 2030 (ODS). En 2023, se realizó la primera capacitación a la alta dirección sobre estos temas para generar una mejor comprensión de los riesgos y oportunidades asociados a los factores ambientales, sociedad y de gobierno corporativo, fomentando la toma de decisiones más informadas y el desarrollo de estrategias más sólidas y resilientes.

Consejo de Administración

El Consejo de Administración de Actinver desempeña un papel fundamental en la dirección estratégica y la supervisión efectiva de nuestras operaciones. Compuesto por profesionales altamente calificados y comprometidos, el Consejo se dedica a establecer las políticas y estrategias que guían el rumbo de la compañía. Desde la elección del Director General hasta la toma de decisiones clave, el Consejo trabaja en estrecha colaboración para garantizar la transparencia, la ética y el cumplimiento de las normativas.

Con un enfoque centrado en la creación de valor a largo plazo y la sostenibilidad, el Consejo vela por los intereses de nuestros accionistas y demás grupos de interés. Además, se esfuerza por mantener la independencia, la diversidad y experiencia necesaria para enfrentar los desafíos y aprovechar las oportunidades en un entorno corporativo dinámico.

Este equipo directivo, con su compromiso y experiencia, contribuye significativamente al éxito y la solidez de Actinver, promoviendo una gestión eficaz y la consecución de nuestros objetivos estratégicos. Los diferentes perfiles en el Consejo de Administración aportan una variedad de perspectivas, experiencias y conocimientos que promueven una toma de decisiones robusta e informada.

Contamos con siete comités que apoyan las funciones del Consejo de Administración.

En este contexto, la labor del Consejo de Administración se establece como un pilar esencial para garantizar el crecimiento sostenible y la excelencia en todas nuestras actividades corporativas.

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Consejeros Propietarios	Cargo	Consejeros Suplentes
Héctor Madero Rivero (Patrimonial Relacionado)	Presidente	No designado
Álvaro Madero Rivero (Patrimonial)	Miembro	No designado
Roberto Valdés Acra (Patrimonial Relacionado)	Miembro	No designado
José Pedro Valenzuela Rionda (Patrimonial)	Miembro	José Pablo Valenzuela Rionda (Patrimonial No Relacionado)
Robert Jaime Dotson Castrejón (Patrimonial)	Miembro	Javier de Jesús Pérez Wences (No relacionado)
Antonio Cosío Pando (Patrimonial)	Miembro	Santiago Cosío Pando (Patrimonial)
Cosme Alberto Torrado Martínez (Patrimonial)	Miembro	Joaquín Talavera Autrique (Patrimonial)
Leopoldo Escobar Latapí	Independiente	No designado
Iván Moguel Kuri	Independiente	No designado
Jaime Enrique Zunzunegui Villegas	Independiente	No designado
Carlos Jaime Muriel Gaxiola	Independiente	No designado
Guillermo Prieto Treviño	Independiente	No designado
André El Mann Arazi	Independiente	Isidoro Attie Laniado
Eduardo Francisco Solórzano Morales	Independiente	No designado
Jorge Javier Dickens Carrandi	Independiente	No designado
Mauricio Cortés Álvarez	Independiente	No designado
Gerardo Antonio Rodríguez Balsa	Independiente	No designado

El 59% de los miembros del Consejo de Administración son independientes





Comité de Prácticas Societarias

Nuestro comité está compuesto por expertos en materia de Prácticas Societarias, dedicándose a examinar y perfeccionar las políticas internas, asegurando que reflejen las mejores prácticas a nivel nacional e internacional. Su enfoque proactivo incluye la revisión constante de los procesos de toma de decisiones, la garantía de una divulgación adecuada de la información y la promoción de la equidad y la transparencia en todas las interacciones corporativas.

El compromiso del Comité de Prácticas Societarias es contribuir a la confianza de nuestros accionistas, inversionistas y demás partes interesadas, fortaleciendo así la reputación de Actinver como un

referente de integridad y buen gobierno corporativo. En resumen, este comité se dedica a cultivar y fortalecer una cultura corporativa basada en principios éticos y en la gestión diligente de los intereses de nuestros diferentes grupos de interés.

Es responsable de proporcionar su opinión al Consejo de Administración en relación con el desempeño de los directores ejecutivos de la Compañía, la compensación del Director General, seguimiento de los acuerdos adoptados por el Consejo de Administración, operaciones con partes relacionadas, es responsable de obtener opiniones de terceros independientes expertos, entre otros.

MIEMBROS DEL COMITÉ DE PRÁCTICAS SOCIETARIAS

Nombre	Cargo
Carlos Jaime Muriel Gaxiola	Presidente
Guillermo Prieto Treviño	Miembro
Eduardo Francisco Solórzano Morales	Miembro
Cosme Alberto Torrado Martínez	Invitado sin voto
Pabel Estudillo Herrera	Secretario sin voz ni voto
Joaquín Gallástegui Armella	Prosecretario sin voz ni voto

Comité de Auditoría

El Comité de Auditoría se dedica activamente a la vigilancia y fortalecimiento de la integridad y precisión de nuestra información financiera. Este comité desempeña un papel esencial en la supervisión independiente de los procesos contables y financieros, así como en la evaluación de la eficacia de los controles internos, asegurando la confiabilidad y transparencia en la presentación de los estados financieros de la empresa. Apoya al Consejo de Administración de manera proactiva en la determinación, implementación y evaluación del sistema de control interno.

Compuesto por consejeros independientes altamente calificados, el Comité de Auditoría trabaja de manera estrecha con los auditores externos e internos para revisar y validar la calidad de la información financiera, así como para evaluar los riesgos asociados con los procesos contables.

MIEMBROS DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

Iván Miguel Kuri

Presidente

(Miembro Independiente Propietario del Consejo de Administración)

Leopoldo Escobar Latapi

Miembro

(Miembro Propietario Independiente del Consejo de Administración)

Eduardo Francisco Solorzano Morales

Miembro

(Miembro Independiente del Consejo de Administración)

Roberto Valdés Acra

Invitado Permanente

María Luisa Sánchez Rodríguez

Secretario sin voz ni voto

Cristina Adriana Aguirre Zamora

Secretario suplente sin voz ni voto



Comité de Riesgos

Este comité se dedica activamente a evaluar, monitorear y mitigar los riesgos operativos, financieros y estratégicos, con el objetivo de preservar la estabilidad y el éxito a largo plazo de la organización.

Compuesto por expertos en gestión de riesgos, el comité trabaja en estrecha colaboración con las diversas áreas de la empresa para identificar posibles riesgos y desarrollar estrategias eficaces para su gestión. La evaluación constante de los riesgos emergentes y la implementación de medidas preventivas son prioridades clave para este comité, que busca fomentar una cultura corporativa resiliente y orientada a la anticipación de posibles desafíos.

El Comité de Riesgos está comprometido a mantener un equilibrio adecuado entre la búsqueda de oportunidades y la gestión de riesgos, contribuyendo así a la toma de decisiones informada y al logro sostenible de nuestros objetivos. Su dedicación a la evaluación proactiva y a la implementación de estrategias de gestión de riesgos robustas respalda la resiliencia y la solidez de Actinver en un entorno corporativo dinámico.

MIEMBROS DEL COMITÉ DE RIESGOS

Nombre	Cargo
Guillermo Prieto Treviño	Presidente (Miembro propietario independiente del Consejo de Administración del Banco)
Carlos Jaime Muriel Gaxiola	Miembro (Miembro propietario del Consejo de Administración de Operadora y Miembro propietario del Consejo de Administración de Casa de Bolsa)
Héctor Madero Rivero	Miembro (Presidente del Consejo de Administración)
Julio Ignacio Cárdenas Sarre	Miembro (Director General de la Casa de Bolsa)
Jesús David Galarza Marquez	Miembro (Director General de la Operadora)
Alejandro Rodríguez Ruíz	Miembro (Responsable de la Administración Integral de Riesgos de la Operadora)
José Pedro Valenzuela Rionda	Miembro (Miembro suplente del Consejo de Administración de Banco y Casa de Bolsa)
Antonio Salas Hernández	Invitado Permanente con voz sin voto (Auditor Interno)
Alejandro Strassburger Madrigal	Secretario miembro (Responsable de la Unidad de Administración Integral de Riesgos de la Casa de Bolsa y Responsable de la Unidad de Administración Integral de Riesgos del Banco)
Hugo Oswaldo Medina Alcántara	Invitado Permanente con voz sin voto
Hugo Orlando Bello Pañeda	Invitado Permanente con voz sin voto
Fernando Pérez Pérez	Invitado Permanente con voz sin voto
Rene de la Rosa Castilla	Invitado Permanente con voz sin voto
Fernando Camacho Ibarra	Invitado Permanente con voz sin voto
Ernesto Carlos Gerdes Woodworth	Invitado Permanente con voz sin voto
Luis Hernández Rangel	Invitado Permanente con voz sin voto
Álvaro Madero Rivero	Invitado Permanente con voz sin voto
Mauricio Rangel Laisequilla	Invitado Permanente con voz sin voto
Claudia Beatriz Cordero Vazquez	Invitado Permanente con voz sin voto
Pabel Estudillo Herrera	Invitado Permanente con voz sin voto

Comité de Inversiones

Este comité se dedica de manera activa a evaluar oportunidades y riesgos, diseñando estrategias que optimizan la rentabilidad y preservan la integridad de los activos de la empresa.

El Comité de Inversiones colabora estrechamente con la alta dirección para analizar, seleccionar y supervisar las inversiones que mejor se alinean con nuestros objetivos financieros y estratégicos. Además, se esfuerza por mantener un equilibrio adecuado entre la maximización de rendimientos y la gestión prudente de riesgos, asegurando así la sostenibilidad y la seguridad de nuestras inversiones.

El compromiso del Comité de Inversiones es esencial para preservar y aumentar el valor de los activos de la empresa, contribuyendo a la construcción de un portafolio sólido y diversificado. Su enfoque en la evaluación constante de oportunidades y en la adaptación a dinámicas del mercado respalda nuestra capacidad para mantenernos a la vanguardia en un entorno financiero cambiante.

MIEMBROS DEL COMITÉ DE INVERSIONES

Nombre	Cargo
Héctor Madero Rivero	Presidente
Roberto Valdés Acra	Miembro
José Pedro Valenzuela Rionda	Miembro
Jesús David Galarza Márquez	Miembro
Rogelio Gallegos Morales	Miembro

Comité de Tecnología y Estrategia Digital

El Comité de Tecnología y Estrategia Digital juega un papel fundamental en la vanguardia y el impulso de nuestra transformación digital. Este comité se dedica a diseñar e implementar estrategias tecnológicas innovadoras que potencien la eficiencia operativa, mejoren la experiencia del cliente y aseguren la adaptabilidad continua a las dinámicas del entorno digital.

Apoya en temas de TI y su gestión a nivel institucional tiene como objetivo detectar los niveles de exposición a riesgos de TI, así como sus respectivos planes de tratamiento; debe velar porque la administración gestione el riesgo de TI en concordancia con las estrategias y políticas aprobadas de la organización.

Compuesto por especialistas en la materia, el comité trabaja en estrecha colaboración con la alta dirección para evaluar, seleccionar e implementar soluciones tecnológicas que impulsen la agilidad y la competitividad de Actinver en el mercado financiero. Además, se esfuerza por garantizar la seguridad y la integridad de nuestros sistemas, así como por promover la adopción efectiva de tecnologías emergentes.

MIEMBROS DEL COMITÉ DE TECNOLOGÍA Y ESTRATEGIA DIGITAL

Nombre	Cargo
Carlos Muriel Gaxiola	Presidente
No designado	Miembro
Gerardo Antonio Rodríguez Balsa	Miembro

Comité de Nominaciones

El Comité de Nominaciones, desempeña una función esencial en la identificación y selección de líderes capacitados y estratégicos para ocupar roles clave dentro de la organización. Este comité se dedica de manera activa, asegurando la diversidad, la experiencia y la competencia en la conformación de los equipos de liderazgo, contribuyendo así al éxito continuo de la empresa. Apoya en la designación de miembros del Consejo de administración con base en su experiencia, honorabilidad, elegibilidad, asegurando la inclusión y diversidad.

El compromiso del Comité de Nominaciones permite asegurar que el liderazgo de Actinver refleje la diversidad de perspectivas y habilidades necesarias para enfrentar los desafíos y aprovechar las oportunidades en un entorno corporativo. Su enfoque proactivo en la identificación y desarrollo de talento respalda la capacidad de Actinver para innovar y adaptarse de manera efectiva a los cambios en el mercado financiero.

MIEMBROS DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

Nombre	Cargo
Eduardo Francisco Solorzano Morales	Presidente
Leopoldo Escobar Latapí	Miembro
Cosme Alberto Torrado Martínez	Miembro
Pabel Estudillo Herrera	Secretario (no miembro)

De manera interna, garantizamos un proceso democrático y transparente en la elección de todos los integrantes del Consejo y Comités. La selección se lleva a cabo mediante votación, asegurando la participación de los accionistas y la toma de decisiones colectiva. Además, priorizamos la validación de que cada miembro elegido posea la experiencia y conocimiento necesarios para desempeñar efectivamente sus funciones.



Para conocer más de nuestro Gobierno Corporativo y Estructura, has clic [aquí](#).

Máximo órgano de gobierno

GRI 2-12, 2-13, 2-14, 2-15, 2-16

El máximo órgano de gobierno (Consejo de Administración) y los altos ejecutivos tienen la responsabilidad de desarrollar, aprobar y actualizar el propósito, los valores, la misión y la visión de la organización. Además, establecen estrategias, políticas y objetivos relacionados con el desarrollo sostenible para abordar, con el apoyo de las demás direcciones, los impactos de la organización en la economía, el medio ambiente y las personas. Esto implica identificar y mitigar impactos negativos, así como buscar oportunidades para generar impactos positivos en la sociedad y el medio ambiente.

Para la gestión de los impactos de la organización a través de los diferentes mecanismos, el máximo órgano de gobierno puede delegar la responsabilidad a las Direcciones ejecutivas, Comités especializados y Champions.

Para la presentación de informes de sostenibilidad, el máximo órgano de gobierno cumple un papel fundamental. Su función incluye validar el informe final, asegurando su integridad y precisión. Además, contribuyen a la determinación de la materialidad al aportar su visión sobre los temas más relevantes para la organización y sus partes interesadas.

La prevención y mitigación de conflictos de interés son fundamentales para garantizar la integridad y transparencia en las organizaciones. Para su aseguramiento, el máximo órgano de gobierno puede seguir los siguientes procesos:

- Establecer políticas y procedimientos claros.
- Exigir la divulgación y declaración de conflictos.
- Realizar evaluaciones periódicas.
- Implementar medidas para mitigar conflictos.

Consideramos que la comunicación debe ser transversal en nuestros procesos. En caso de que existan inquietudes críticas sobre impactos negativos potenciales y/o reales de la organización sobre los grupos de interés, se cuentan con mecanismos de retroalimentación directa, apoyo por parte de los comités especializados, generación de reportes y presentaciones regulares.

→ **En 2023 no se presentaron inquietudes críticas comunicadas al máximo órgano de gobierno.**

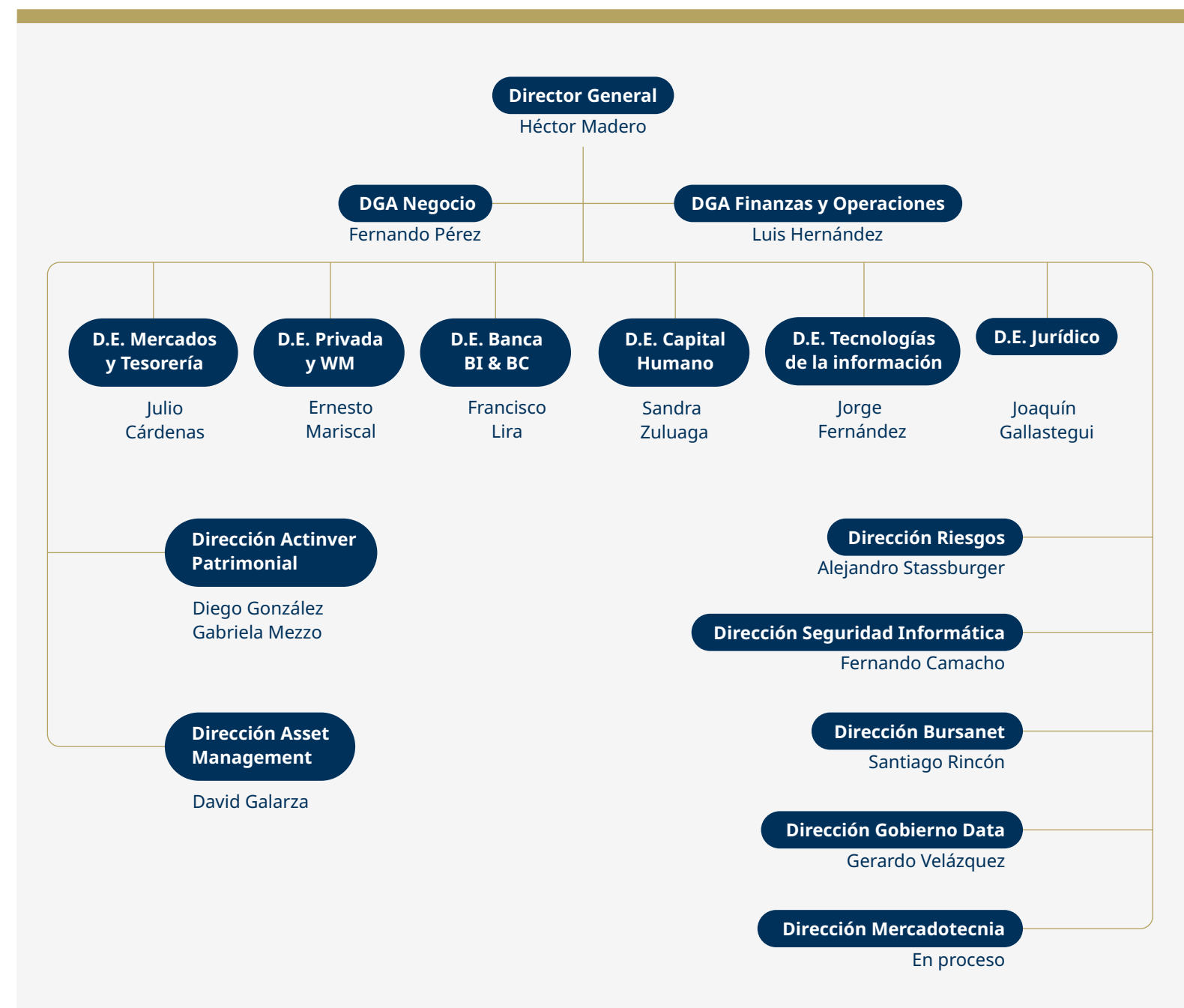




Contamos con una sólida estructura de direcciones ejecutivas que representan a cada área de nuestras operaciones. Estas direcciones ejecutivas están compuestas por profesionales altamente capacitados y con una profunda experiencia en sus respectivos campos. Desde el liderazgo estratégico del Director General, quien traza el rumbo general de la organización, hasta los directores de área que se encargan de supervisar y dirigir las operaciones diarias en cada departamento, cada posición ejecutiva desempeña un papel crucial en el éxito y el crecimiento de la empresa.

La colaboración estrecha entre estas áreas garantiza una gestión integral y cohesiva, permitiendo que nuestra empresa se adapte de manera efectiva a los desafíos del mercado y aproveche las oportunidades para innovar y crecer continuamente.

Direcciones ejecutivas



Solidez del gobierno corporativo

Actinver 1.1.1, 1.1.4, 1.1.5



Con el propósito de asegurar un gobierno corporativo sólido y eficaz, nos hemos alineado con las recomendaciones de la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en materia de gobierno corporativo, al Código de Principios y Mejores Prácticas de Gobierno Corporativo, emitido por el Consejo Coordinador Empresarial, teniendo en marcha aquellas iniciativas fundamentales a este tema.

Entre las principales recomendaciones que buscan ser atendidas a través de distintos tipos de iniciativas se encuentran:

- Políticas, basadas en principios éticos y en la gestión diligente de los intereses de nuestros grupos de interés, previstas en la Ley de Mercado de Valores y demás disposiciones de carácter general.

- Se califica de manera anual la independencia de los miembros de los órganos sociales de Actinver conforme lo establece la Ley del Mercado de Valores, y se establecen criterios claros para la determinación de personas independientes que participan en los órganos de gobierno. Hemos adoptado un proceso de selección transparente para los miembros de los órganos de gobierno como se ha señalado anteriormente.
- La protección de los intereses de nuestros grupos de interés. La mejor manera de hacerlo es mediante la integración de dichos intereses en la toma de decisiones de nuestro negocio. Mediante la elaboración de nuestro estudio de doble materialidad y nuestra Estrategia ASG se realizaron distintos acercamientos con nuestros grupos de interés para identificar estas necesidades e intereses y tomarlos en cuenta para la elaboración de iniciativas.

En Actinver, comprendemos que la solidez del gobierno corporativo no es un destino final, sino **un camino constante hacia la excelencia** y la alineación con los principios rectores que orientan nuestra organización.



Ética, cumplimiento y transparencia



En nuestra organización, la sinergia entre Ética, Cumplimiento y Transparencia constituye el núcleo de nuestra conducta corporativa. La transparencia representa un valor fundamental, y a su vez se manifiesta como una guía de nuestras acciones en todas nuestras

Guiados por principios éticos, orientamos nuestras decisiones hacia la integridad y el respeto.

En Actinver, hemos ido más allá del compromiso verbal, implementando diversas iniciativas que promueven y vigilan activamente estos temas. Hemos desarrollado un Código de Conducta y Ética que nos sirve como una herramienta de difusión de nuestra cultura corporativa y representa una guía para nuestras acciones en todas las actividades que realizamos. Este documento busca ser un compendio de principios éticos sólidos que fomentan la honestidad, el respeto y la responsabilidad en todas las esferas de nuestra organización.

Cultura de ética e integridad

GRI 2-23, 2-24

Contamos con procesos y políticas encaminadas a mitigar y gestionar los impactos negativos derivados de posibles incumplimientos de la normativa aplicable, en pro de los derechos de nuestros clientes, colaboradores(as) y proveedores.

Para promover el conocimiento de la normativa externa y la autorregulación interna, contamos con 3 instrumentos que permiten crear una cultura de ética e integridad:



Estas políticas y manuales desempeñan un papel importante en la promoción de una cultura organizacional basada en la integridad, la ética y la transparencia.

El Código de Conducta y Ética Actinver establece los principios fundamentales que guían el comportamiento de todos los empleados y partes interesadas, delineando las expectativas de la empresa en términos de conducta ética, cumplimiento legal y valores corporativos. Esto proporciona un marco claro para tomar decisiones éticas en todas las áreas de operación de la empresa.

A través de la Política de Aceptación de Regalos e Invitaciones se establecen pautas específicas para regular las interacciones con clientes(as), proveedores y otras partes interesadas, asegurando que estas relaciones se basen en la transparencia y la imparcialidad. Al definir límites claros en cuanto a la recepción y el ofrecimiento de regalos e invitaciones, esta política ayuda a prevenir posibles conflictos de interés y garantiza la equidad en las relaciones comerciales.

El Manual de Lineamientos en materia de Anticorrupción proporciona directrices detalladas sobre cómo identificar, prevenir y abordar situaciones de corrupción dentro de la organización. Al establecer procedimientos claros para denunciar y gestionar casos de corrupción, este manual fortalece nuestro compromiso con la ética y el cumplimiento normativo, protegiendo así su reputación y mitigando riesgos legales y financieros asociados con la corrupción.

Capacitaciones en ética, cumplimiento y transparencia

Desde el primer día, cada nuevo colaborador(a) que se integra a nuestra organización recibe una capacitación específica. Este programa garantiza que cada miembro comprenda y adopte plenamente nuestra cultura en materia de ética, cumplimiento y transparencia, integrándose de manera efectiva a nuestros valores.

Como parte de nuestra estrategia proactiva de desarrollo continuo, implementamos la práctica de que, al cumplir un año en la organización, nuestros colaboradores(as) participan nuevamente en los cursos vinculados a ética, cumplimiento y transparencia. De esta manera, buscamos reforzar los conocimientos adquiridos inicialmente y asegurar que nuestros valores éticos evolucionen y permanezcan arraigados en la mentalidad de cada colaborador a medida que avanzamos juntos.

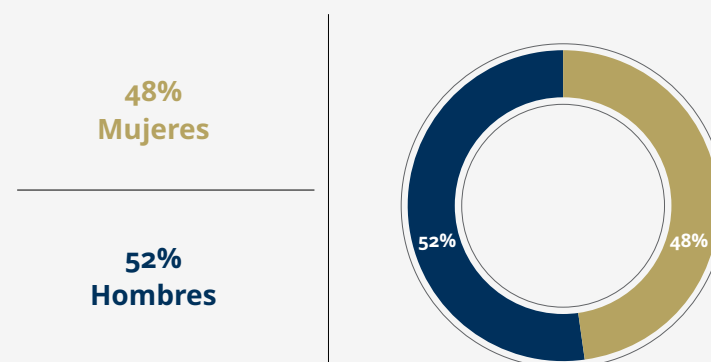
El 100% de los colaboradores, son capacitados en temas de ética, transparencia y cumplimiento

En 2023, se mantuvo la implementación del curso general de capacitación en temas de código de ética y conducta, con una duración de aproximadamente 1 hora. Un total de 2,059 colaboradores(as) fueron capacitados durante ese año, reafirmando el compromiso de la organización con la integridad y la ética en el entorno laboral.

MIEMBROS DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

Categoría	2023	
	Mujeres	Hombres
Número de colaboradores(as) capacitados	994	1,065

Porcentaje de colaboradores(as) capacitados





Evaluaciones anuales a colaboradores(as) en ética

Anualmente, implementamos una evaluación obligatoria para nuestros colaboradores(as), llevada a cabo por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), la cual se enfoca especialmente en la Prevención del Lavado de Activos. Esta evaluación normativa aborda aspectos específicos establecidos por la entidad reguladora.

Adicionalmente, complementamos esta evaluación con una que abarca una gama más amplia de lineamientos. Esta evaluación voluntaria se centra en la aplicación del conjunto de políticas y códigos internos, así como en la identificación de riesgos relacionados con diversas formas de corrupción.

Los resultados de ambas evaluaciones se vinculan directamente con la evaluación del desempeño de cada colaborador. Esta conexión permite una evaluación más integral, donde no solo se considera el cumplimiento normativo, sino también la adhesión a los valores éticos y códigos de conducta de la organización.

Una vez obtenidos los resultados, llevamos a cabo sesiones de análisis con el conjunto de colaboradores(as). Se revisan a detalle los resultados agregados, y se establecen iniciativas basadas en las respuestas proporcionadas. Estas iniciativas pueden incluir cambios en procesos internos, planes de formación específicos, y cualquier ajuste necesario para fortalecer la cultura ética y de cumplimiento en la organización.

Los objetivos y estrategias están dirigidos y respaldados por una conducta profesional recta, imparcial y honesta dentro y fuera de la Institución, por parte de todo el Personal Actinver. Al finalizar las capacitaciones, todos los participantes deben realizar una evaluación del curso.

COLABORADORES CAPACITADOS EN CÓDIGO DE CONDUCTA Y ÉTICA

Categoría	2023
	Capacitación Código de Conducta y Ética de Actinver
Número de participantes	470
Número de Horas de Capacitación	705 h.
Promedio de horas de capacitación	1.5 h.

Todos los años realizamos capacitaciones del Código de Conducta y Ética para reforzar de manera permanente sus contenidos en nuestros colaboradores(as), con el objetivo de promover una cultura ética y de integridad dentro de Actinver.

Sistemas de denuncias

Sabemos que un sistema de denuncias eficaz es un componente vital en las conversaciones sobre ética y cumplimiento dentro de las organizaciones. Su implementación juega un papel crucial en la creación de una cultura de transparencia, responsabilidad e integridad.

Nuestros protocolos se rigen en 6 principios rectores:

- **Dignidad y defensa de la persona**
- **Ambiente saludable y armonioso**
- **Igualdad de oportunidades**
- **Confidencialidad**
- **Debida diligencia**
- **No revictimización**

En Actinver contamos con 2 canales de denuncia independientes:

Actinver Oír y Decir
Buzón ALFA



Actinver Oír y Decir

GRI 2-25, 205-3

El canal de denuncias Actinver Oír y Decir constituye un canal de denuncia confidencial para **nuestros colaboradores(as) y público en general**, permitiéndoles expresarse libremente y reportar situaciones relacionadas con **corrupción y prácticas no éticas**, garantizando la confidencialidad y facilitando un proceso sencillo para la denuncia de cualquier comportamiento contrario a nuestros principios éticos.

¿CÓMO FUNCIONA?

PASO 1

Completa tu informe

Una vez que el usuario inicia su informe, tiene la opción de cargar archivos, guardar el documento como borrador para completarlo en un momento posterior y enviarlo cuando considere oportuno.

PASO 2

Chatea con seguridad

Tan pronto como el usuario envía su informe, tiene la capacidad de iniciar un chat con Actinver, ya sea de forma anónima o no. Además, se le ofrece la opción de descargar la aplicación Whispli para enviar mensajes y recibir notificaciones, asegurándose de estar siempre informado sobre cualquier novedad relevante.

PASO 3

Comprueba el estado de tu informe

El usuario puede verificar posteriormente el estado de su informe haciendo clic en "Seguimiento" en la página de la organización. La posibilidad de continuar el diálogo es importante, ya que podría ser necesario obtener más información para resolver completamente el informe.

→ Para obtener más información [hacer clic aquí Whispli](#)

En 2023, un total de 23 denuncias fueron realizadas por nuestros colaboradores(as). De estas denuncias, 18 casos corresponden a casos de discriminación y 5 a casos de acoso.

DENUNCIAS RECIBIDAS POR COLABORADORES

Denuncias	2023	
	Colaboradores(as)	%
Número de denuncias recibidas	23	1.11%

DENUNCIAS RECIBIDAS POR CATEGORÍA

Categoría	2023	
	Número de denuncias	%
Discriminación	18	0.86%
Acoso	5	0.24%

Los porcentajes fueron calculados tomando como base el total de la plantilla laboral. Todas las denuncias han sido cerradas conforme a los procedimientos internos.

En nuestro canal de denuncias, nos comprometemos a garantizar un proceso justo y transparente para la atención y cierre de cada caso. Para ello, confiamos en una investigación imparcial llevada a cabo por un tercero autorizado, quien realiza entrevistas de manera personal y privada, asegurando en todo momento el anonimato del denunciante hasta que esté completamente satisfecho con la solución propuesta. Además, nuestro equipo de ética supervisa y valida que todo el proceso se lleve a cabo conforme a los procedimientos internos establecidos, garantizando así la integridad y la confidencialidad en cada etapa del proceso de denuncia.

El canal de denuncias Actinver Oír y Decir está abierto para recibir denuncias del público en general y se centra en casos de corrupción y prácticas no éticas. En comparación con el Buzón ALFA, que es exclusivo para nuestros colaboradores(as) y se enfoca en temas relacionados con el reporte de situaciones que puedan afectar su desempeño laboral, así como su bienestar físico y emocional.

Buzón ALFA

GRI 2-26

El Buzón ALFA constituye el principal canal de denuncia confidencial para nuestros **colaboradores(as)**, permitiéndoles expresarse libremente y reportar situaciones que puedan afectar su **desempeño laboral, así como su integridad física y emocional**.

¿CÓMO FUNCIONA?

PASO 1

Selecciona canal

En esta fase inicial, los usuarios eligen el canal de comunicación más conveniente para ellos, ya sea a través de la plataforma en línea, correo electrónico o cualquier otro medio disponible.

PASO 2

Recepción y creación de casos

Una vez que se selecciona el canal, el sistema ALFA recibe la denuncia y crea un caso correspondiente. Se recopila la información esencial del denunciante y se genera un registro estructurado del incidente o la preocupación planteada.

PASO 3

Análisis

La fase de análisis implica una evaluación detallada del caso. Los profesionales a cargo revisan la información proporcionada, identifican las partes involucradas y realizan un análisis exhaustivo para comprender la naturaleza y el alcance del problema reportado.

PASO 4

Resolución

Basándose en el análisis previo, se desarrollan estrategias y acciones específicas para abordar y resolver la situación planteada. Esto puede implicar la implementación de medidas correctivas, investigaciones adicionales o, en algunos casos, la colaboración con las autoridades pertinentes.

En 2023, un total de 20 denuncias fueron realizadas principalmente por mujeres con 13 casos, seguido por 5 denuncias anónimas y 2 realizadas por hombres. De estas denuncias el mayor número de casos estuvo vinculados a denuncias por abuso de poder y falta de valores.

DENUNCIAS POR GÉNERO

Categoría	2023			Total
	Mujeres	Hombres	Anónimas	
Número de denuncias recibidas	13	2	5	20

DENUNCIAS POR CATEGORÍA

Categoría	2023
	Número de denuncias
Abuso de poder	7
Acoso/Hostigamiento Sexual	2
Falta a los valores	6
Sin clasificar	1
Mal clima	4

En el canal de denuncias ALFA, nos comprometemos en asegurar un proceso justo y transparente para la atención y cierre de cada caso. Para lograrlo, contamos con un equipo específico del departamento de cultura, que posee las capacidades éticas y críticas necesarias para abordar las denuncias con el respeto y la seriedad que merecen. Este equipo, conformado por mujeres y hombres, establece un ambiente de confianza propicio para llevar a cabo entrevistas personales y privadas con todas las partes involucradas, garantizando en todo momento la confidencialidad del denunciante hasta que esté completamente satisfecho con la solución proporcionada.

Cumplimiento normativo

SASB FN-AC-510a.1, FN-IB-510a.1, FN-CB-510a.1

En 2023, no se registraron casos de incumplimiento significativos de la legislación y la normativa ni pérdidas monetarias derivadas de procedimientos judiciales relacionados con fraudes, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes y regulaciones de la industria financiera.

I Digitalización



Transformación digital

En la era actual, donde la transformación digital redefine la manera en que interactuamos con el mundo, en Actinver queremos situarnos a la vanguardia digital para satisfacer las crecientes demandas y expectativas de nuestros clientes(as). En consonancia con esta evolución, hemos diseñado una serie de plataformas digitales innovadoras que no solo simplifican las operaciones, sino que también mejoran significativamente la experiencia del usuario y optimizan nuestros servicios.

Nuestro compromiso con la excelencia en el servicio se refleja en canales de atención seguros y de fácil acceso, proporcionando a nuestros clientes(as) la capacidad de resolver sus dudas de manera ágil e inmediata. Ya no es necesario esperar largos tiempos de respuesta.

En Actinver **valoramos el tiempo de nuestros clientes** y nos esforzamos por ofrecer soluciones eficientes que se adapten a sus necesidades específicas.



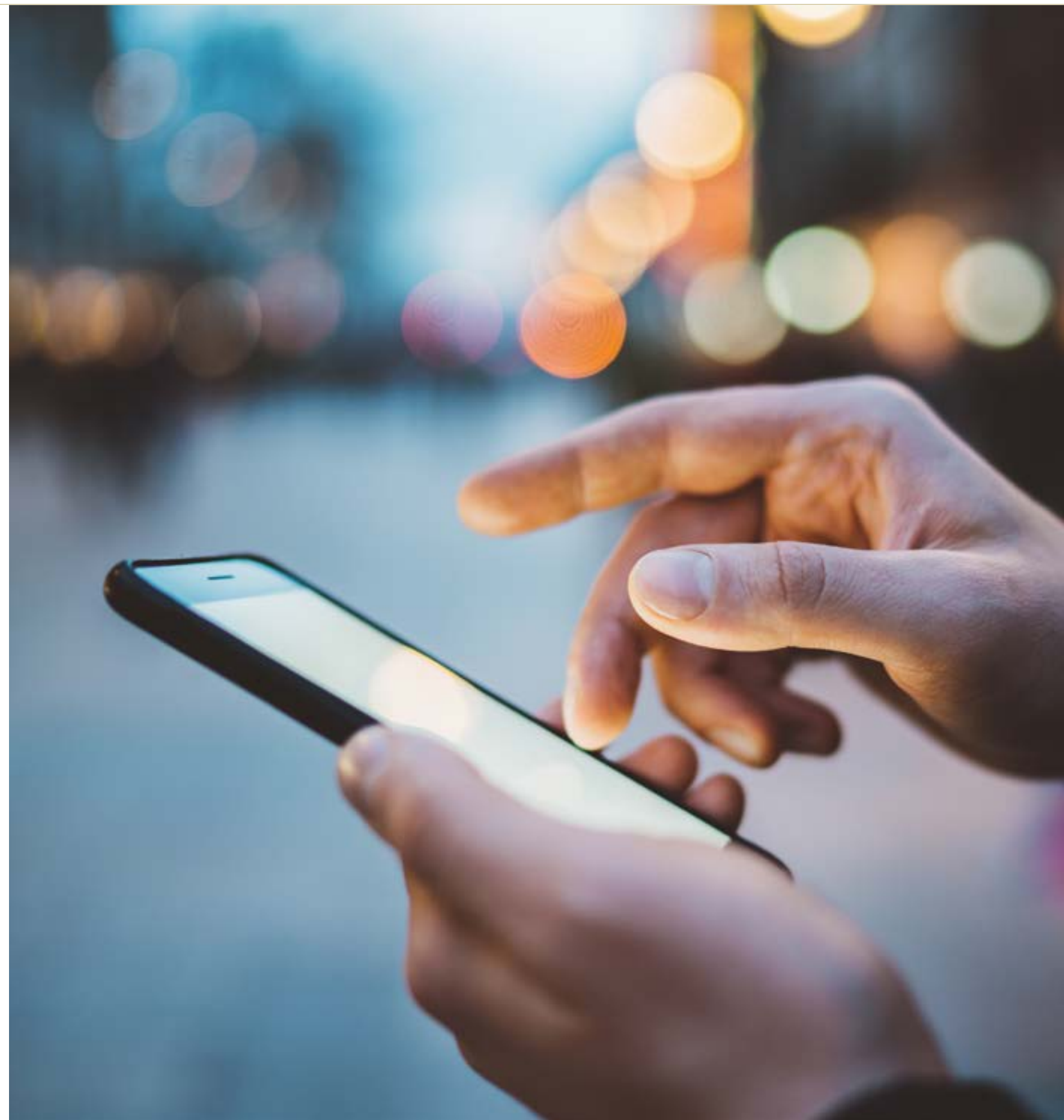
Integramos la Inteligencia Artificial Conversacional para contar con el mejor nivel de servicio posible a nuestros clientes(as) y prospectos, para mejorar la toma de decisiones para el manejo de sus finanzas, y disminuir el tiempo de espera y abandono de prospectos.

Lucy, nuestra innovadora asistente virtual, está revolucionando la forma en que interactuamos con nuestros clientes(as). A través de simples conversaciones de texto, Lucy puede realizar diversas tareas, desde proporcionar información sobre estados de cuenta y constancias, hasta realizar pagos a través del Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI) e incluso venta de fondos bajo las medidas de seguridad necesarias.

El 85% de las solicitudes de los clientes(as) fueron atendidas por nuestra asistente virtual Lucy.

Estamos comprometidos en brindarles los mejores servicios financieros, junto con una experiencia integral acorde a los estándares más elevados de calidad, eficiencia y seguridad en el mundo digital. En este viaje hacia el futuro financiero, en Actinver, nos destacamos anticipándonos a las necesidades del cliente y ofreciendo soluciones digitales avanzadas para impulsar el éxito financiero de todos.

En Actinver, no solo abrazamos el cambio digital, sino que lo aprovechamos para potenciar la relación con nuestros clientes(as).



La plataforma DINN entrega al inversionista un resumen de impacto anual, donde se desglosan indicadores de impacto que el inversionista ha tenido mediante la inversión realizada.



Nuestro portal corporativo, **Portal Actinver.com**, nos ayuda funcionando como un canal eficiente de información y comunicación con el cliente. A través de este portal, buscamos que el cliente reciba información actualizada de productos y servicios y soluciones digitales para brindar el mejor servicio.

Una forma de mantener la comunicación con nuestros clientes(as) de banca privada es a través de **Banca electrónica Actinver**. Es una herramienta que ofrece un espacio para realizar consultas, transacciones y gestión de sus finanzas.

La plataforma **DINN** busca democratizar el acceso a la inversión y empoderar a los jóvenes para que tomen decisiones financieras responsables. A través de esta herramienta se puede gestionar su dinero de forma sencilla, segura y transparente.

Para nosotros es muy importante que todos nuestros clientes(as) y potenciales clientes(as) puedan acceder a nuestros servicios, es en este contexto que queremos incorporar criterios de accesibilidad en los canales digitales (VoiceOver). Esta es una iniciativa que busca evitar sesgos en aquellos clientes(as) con discapacidad, facilitando su uso como alternativa a la realización de operaciones por canales presenciales.

La plataforma DINN busca proporcionar a clientes, generalmente jóvenes, el acceso a productos y servicios de inversión, donde puedan gestionar su dinero de manera simple, segura y transparente. Asociadas a esta iniciativa, se evalúa la plataforma para identificar mejoras de acercamiento e interés con los jóvenes, evaluar la posibilidad de integrar en estrategias de inversión, estrategias temáticas con algún impacto y/o beneficio para la sociedad y/o el medio ambiente.

Para nosotros es muy importante que todos nuestros clientes(as) y potenciales clientes puedan acceder a nuestros servicios, es en este contexto que queremos incorporar criterios de accesibilidad en los canales digitales (VoiceOver). Esta es una iniciativa que busca evitar sesgos en aquellos clientes(as) con capacidades diferentes y facilitando su uso como alternativa a la realización de operaciones por canales presenciales. Para desarrollar esta iniciativa debemos realizar previamente una serie de actividades,

Seguridad y privacidad de la información

GRI 418-1, SASB FN-CB-230a.1

La seguridad de la información y la privacidad de datos son clave en nuestro compromiso con la excelencia frente al servicio que entregamos a nuestros clientes(as). Somos conscientes de que la información de nuestros clientes(as) es de gran valor y por lo mismo, nos esforzamos por protegerla de manera integral, garantizando su confidencialidad, integridad y disponibilidad.

Para ello fomentamos una cultura de seguridad de la información y privacidad de los datos del usuario, tanto interna como externamente, en dos principales enfoques:

UN ENFOQUE PROACTIVO EN LA DETECCIÓN Y RESPUESTA A RIESGOS DE CIBERSEGURIDAD

En Actinver buscamos constantemente la implementación de medidas anticipadas y preventivas para identificar, evaluar y abordar posibles amenazas y vulnerabilidades en el ámbito de la seguridad informática.

Mediante pruebas de “hacking ético” realizamos de manera periódica una evaluación exhaustiva de los riesgos a los que pudiera estar expuesta nuestra información. A su vez, realizamos evaluaciones en ciberseguridad y realizamos seguimiento de aquellos incidentes relacionados con la privacidad de la información del cliente.

En 2023 no se identificó ningún incidente relacionado con la privacidad de información de clientes(as).



UN ENFOQUE DE PROMOCIÓN CULTURAL EN SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN PARA TODA NUESTRA ORGANIZACIÓN Y HACIA NUESTROS CLIENTES(AS)

En el interior de Actinver, ofrecemos capacitaciones en ciberseguridad a todos nuestros colaboradores(as) para que estén actualizados sobre los últimos tipos de riesgos y cuenten con los insumos y/o herramientas necesarias para proteger la información. Asimismo, a nuestros clientes(as) les proporcionamos consejos e información útil a través de nuestro blog y cápsulas informativas disponibles dentro de nuestra página web.

Hemos realizado una capacitación dirigida a todos nuestros colaboradores(as) sobre seguridad de la información. Este espacio tuvo una duración de una hora, contando con 470 participantes a quienes brindamos información sobre las amenazas, vulnerabilidad y riesgos asociados a los sistemas de información, así como las medidas preventivas para mitigarlos.

COLABORADORES(AS) CAPACITADOS EN SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

Categoría Capacitación	2023	
	Número de participantes	Número de horas
Seguridad de la información	470	470

En Actinver somos conscientes de la importancia del conjunto de derechos que tienen las personas sobre sus datos personales, por lo cual, en todos aquellos casos que procedan legalmente, los usuarios podrán ejercer en todo momento el ejercicio de derechos de acceso, rectificación, cancelación y/u oposición (“Derechos ARCO”) a través de los procedimientos que tenemos implementados.

En nuestra página web detallamos el procedimiento para el ejercicio de los derechos ARCO, siendo el primer paso, contactar mediante escrito dirigido a nuestro Departamento de Datos Personales (ver procedimiento en página web <https://actinver.com/avisos-de-privacidad>) en caso de que se cumplan con los requisitos establecidos en la legislación vigente.

Para garantizar la privacidad de nuestros clientes(as), contamos con Aviso de Privacidad y Política de privacidad Web, como una forma de contar con autorregulación para el uso de datos personales del cliente, los cuales establecen las normativas para el manejo de los datos personales de nuestros clientes(as). Estas políticas nos permiten garantizar la seguridad y transparencia en la recopilación, uso y protección de la información proporcionada por nuestros usuarios. Además, queremos destacar que este documento está disponible para nuestros clientes(as) en todo momento, brindándoles acceso a la información relevante sobre la privacidad de sus datos.





Certificación PCI DSS sobre protección de datos bancarios

En la era actual, donde la transformación digital redefine la manera en que interactuamos con el mundo, en Actinver queremos situarnos a la vanguardia digital para satisfacer las crecientes demandas y expectativas de nuestros clientes(as). En consonancia con esta evolución, hemos diseñado una serie de plataformas digitales innovadoras que no solo simplifican las operaciones, sino que también mejoran significativamente la experiencia del usuario y optimizan nuestros servicios.

Nuestro compromiso con la excelencia en el servicio se refleja en canales de atención seguros y de fácil acceso, proporcionando a nuestros clientes(as) la capacidad de resolver sus dudas de manera ágil e inmediata. Ya no es necesario esperar largos tiempos de respuesta.

La certificación PCI DSS nos permite mejorar la confianza del cliente al **proteger la integridad general del sistema de pagos**, asegurando que la información bancaria está protegida

Atracción de clientes(as)

En Actinver buscamos constantemente renovar nuestras estrategias para retener y atraer nuevos clientes(as), actualizando nuestras plataformas y con distintas campañas de marketing. Por ejemplo, a través de CRM Salesforce, se documenta en una sola plataforma las necesidades y preferencias de los clientes(as) para así poder ofrecer al cliente indicado los mejores productos en el momento correcto, mediante actividades tales como visualización de datos de clientes(as) y automatización de pasos para la atención de leads¹.

Realizamos constantemente campañas digitales de marketing que nos ayudan a construir estrategias y journeys dentro de la plataforma, aprovechando todos los canales digitales incluyendo redes sociales, para atraer cada vez más y mejores posibles clientes(as), así como mantener comunicados a nuestros clientes(as) de la mejor manera.

Realizamos análisis de audiencias, campañas, productos y segmentos que nos permiten mejorar día a día y generar de manera más rápida y efectiva, beneficios para nuestros clientes(as) y negocio.

Queremos mejorar la atención a nuestros clientes(as), ofreciéndoles asesorías automatizadas, mediante iniciativas como la creación de rebalances automáticos de carteras modelo y lograr ofrecer una asesoría automatizada que le permita al asesor despreocuparse por el mantenimiento de la cartera, a la vez que ofrecerle al cliente una estrategia de inversión automatizada creada por un comité de analistas especializados.

1. Clientes potenciales



05 • Nuestra gente

| Nuestra gente

| Gente Actinver

| Clientes(as)

| Actinver Apoya

| Filantropía



Nuestra gente

Gente Actinver

GRI 2-7

Reconocemos que nuestros colaboradores(as) son los cimientos sólidos sobre los cuales construimos nuestra identidad corporativa. Son parte esencial de lo que somos. A través de su dedicación, talento y compromiso, creamos valor significativo, alcanzamos horizontes más amplios y nos acercamos hacia el logro de nuestras metas.

La fuerza de Actinver radica en la pasión y el esfuerzo de nuestros colaboradores(as). Ellos representan nuestros valores, siendo los embajadores de una cultura que impulsa la excelencia y la responsabilidad.

→ Somos autoexigentes, autodirigidos(as), buscamos el desarrollo propio (personal y profesional). Demostramos energía y entusiasmo a nuestro alrededor, así como responsabilidad social al contribuir al desarrollo de otras personas, generamos confianza e inspiramos.

Cifras e iniciativas relevantes



Nuestra plantilla:

52% mujeres

48% hombres



670 nuevas contrataciones

Obtuvimos la certificación
Great Place to Work



Nos certificamos en Buenas prácticas en Empresas Excepcionales en la categoría **Fomentar el desarrollo y calidad de vida de los colaboradores**



Contamos con programas internos para que nuestros líderes continúen con su desarrollo y convertirse en agentes de cambio.

Las 5A's de Actinver

La filosofía de Actinver se basa en los "5A's de Actinver", que son principios que nos guían en nuestra actuación y relación con nuestros clientes, colaboradores y la comunidad en general.

1. Empresa AAA:

En Actinver, nos esforzamos por ser una empresa AAA en todo lo que hacemos. Nos comprometemos a mantener los más altos estándares de calidad, transparencia y ética en nuestro negocio, buscando siempre la excelencia en el servicio que ofrecemos a nuestros clientes.

2. Acompaña:

Buscamos líderes que tengan la habilidad de conectar a las personas, que mediante su potencial puedan ser el coach ideal para inspirar, dar el acompañamiento necesario y fomentar la colaboración para conseguir los objetivos establecidos.

3. Aprende:

Contamos con modelos y metodologías probados en el mercado que permiten alcanzar a nuestros clientes su máximo potencial. Somos conscientes de la formación y conocimientos que se necesitan dentro de Actinver por lo que tenemos los programas formativos que se requieren desde el primer día.

4. Aporta:

La voz, ideas y proyectos de nuestros colaboradores hacen que hagamos la diferencia y logremos un impacto positivo en el mercado. Tenemos diferentes espacios para que nuestros colaboradores puedan innovar, difundir sus propuestas y comunicar sus ideas.

5. Apoyo:

Tenemos un compromiso con México, buscando lograr un impacto positivo generando diversos programas que apoyan sectores específicos; remarcando siempre el ser una organización que busca mejorar el desarrollo de las personas, nuestra comunidad y nuestro entorno. Atracción y retención de talento.

Trabajamos de forma interna y con proveedores líderes en el mercado para que cada colaboradora y colaborador, construya su carrera y alcance sus objetivos con nosotros.

Esfuerzo y dedicación son los pilares para alcanzar los logros en Actinver.

» **Atracción y retención de talento**

Nos enfocamos en atraer personal capacitado, promovemos la diversidad, igualdad e inclusión y aseguramos su crecimiento a lo largo de su carrera profesional. Brindamos prestaciones atractivas, programas de desarrollo de capacidades y de carrera, impulsando en todo momento un enfoque en salud y seguridad.

Plantilla

GRI 2-7, 405-1, SASB FN-IB-330a.1, FN-AC-330a.1

Reconocemos que cada colaborador posee conocimientos, habilidades y perspectivas únicas que pueden contribuir de manera significativa al crecimiento y la innovación de Actinver. Fomentamos un ambiente inclusivo donde promovemos la participación de todos, sin importar su posición jerárquica, departamento o antigüedad. Todos nuestros colaboradores(as) son fijos y a tiempo completo.

Colaboradores por género

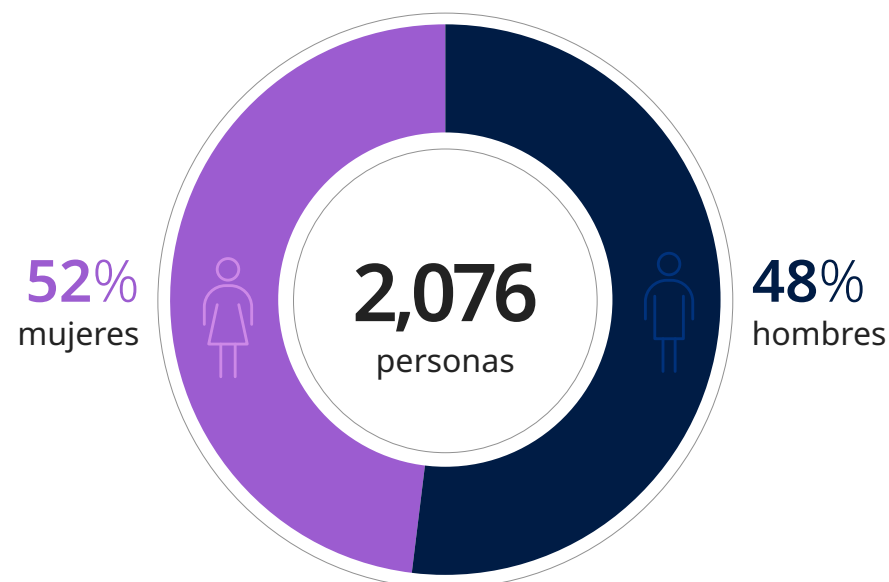
2023



Mujeres 1,004 Hombres 1,072

Para la cuantificación se incluyó al Director General, quien forma parte de la plantilla.

Distribución de plantilla por género



4 generaciones:

63% Millenials | 32% Generación X | 5% Baby Boomers | 0.1% Centennials

20 nacionalidades

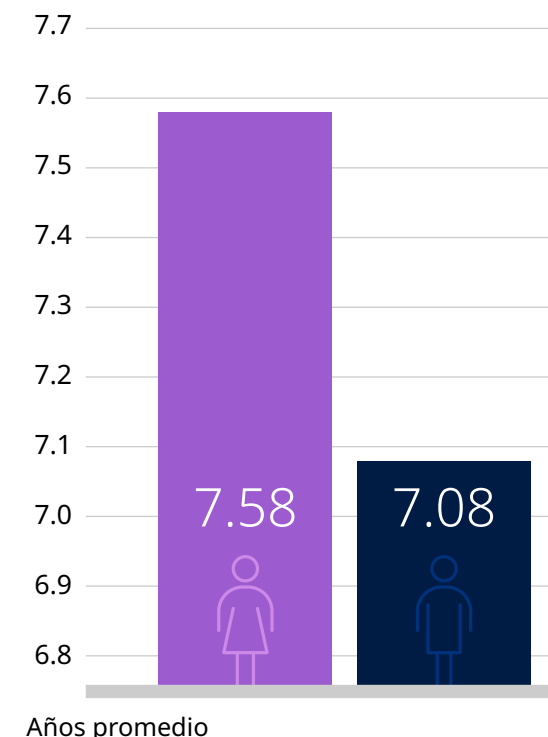
Colaboradores(as) por categoría laboral 2023

Puestos directivos 21 89

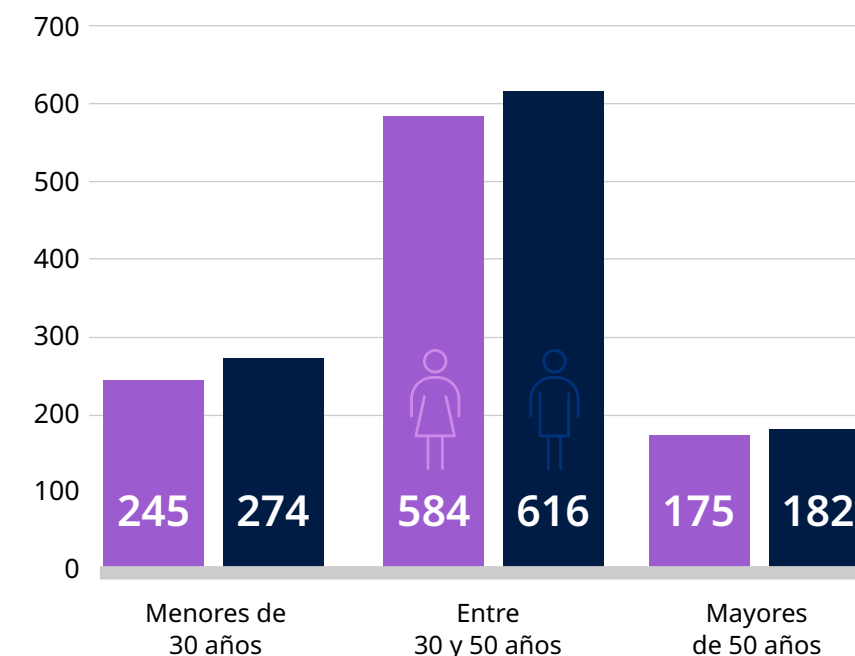
Gerencia 192 204

Personal administrativo 789 775

Antigüedad del personal



Plantilla por edad

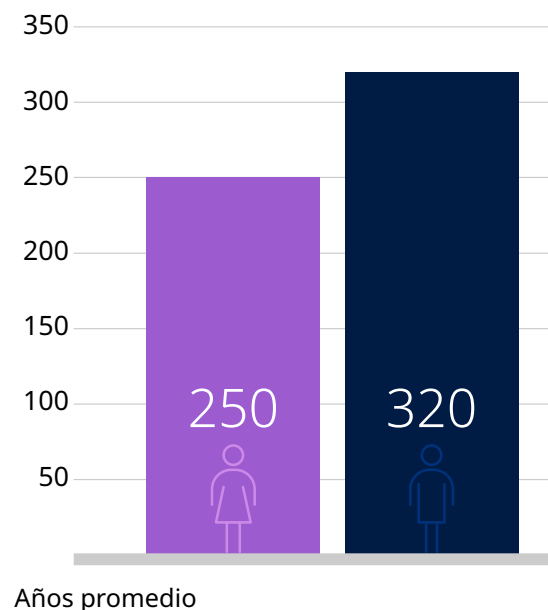


Contrataciones

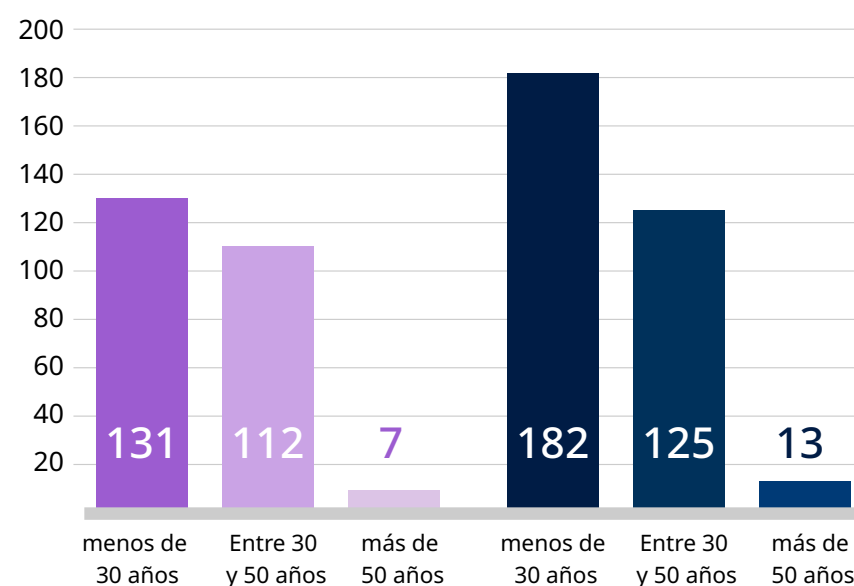
Reafirmamos nuestro compromiso con la equidad y la transparencia en el proceso de contratación. Contamos con manuales clave, como el Manual General de Recursos Humanos y el Manual de Atracción de Talento, Job Posting y Movimientos Internos. Estos manuales estandarizan nuestros procesos de reclutamiento, asegurando que todos los candidatos tengan igualdad de oportunidades durante las distintas fases del proceso de selección.

Adicionalmente, la implementación de nuestra Política de Igualdad Laboral y No Discriminación de Actinver refuerza nuestro compromiso con la justicia y la no discriminación en todas las etapas de contratación. Esta política garantiza que las decisiones de contratación se tomen en total igualdad, sin importar factores como género, origen étnico, orientación sexual, discapacidad u otras características personales.

Contrataciones por género



Contrataciones por rango de edad por género



En Actinver, nuestra visión es crear un entorno laboral **inclusivo y respetuoso**, donde cada individuo pueda contribuir al éxito de la empresa sin enfrentar discriminación alguna.

Al cierre de 2023 realizamos un total acumulado de **570 nuevas contrataciones**.

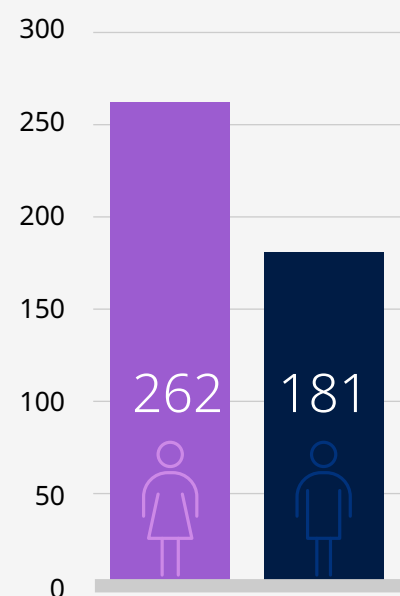
Bajas y rotación

GRI 401-1

De manera interna, reconocemos que las transiciones laborales pueden ser desafiantes, ya sea debido a bajas inducidas o cambios en la rotación de personal. En este contexto, nos comprometemos a brindar un acompañamiento integral a nuestros antiguos colaboradores(as), con el objetivo de apoyarlos en la identificación de nuevas oportunidades laborales y facilitar su proceso de transición.

Nos preocupamos por el bienestar y el éxito continuo de nuestros colaboradores(as), incluso después de su tiempo en la organización. A través de estas iniciativas, buscamos brindar apoyo tangible en la transición laboral y contribuir al desarrollo a largo plazo de cada individuo en su trayectoria profesional.

Bajas por género



Bajas y rotación por género 2023

Categoría	Mujeres	Hombres	Total por tipo de baja	% de rotación
Bajas inducidas	77	137	214	10.03%
Bajas voluntarias	104	125	229	11.05%

Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y de hombres

GRI 405-2

Nos preocupamos por respetar y garantizar la equidad de género en sueldos y prestaciones, sin embargo, sabemos que aún nos queda mucho por avanzar en este aspecto y seguiremos trabajando para reducir las brechas salariales entre hombres y mujeres en un mismo cargo.

» Bienestar de nuestros colaboradores(as)

En Actinver establecemos relaciones de respeto, nos manejamos con autenticidad, profesionalismo e integridad. Generamos flujos de comunicación multidisciplinarios, diversos e interáreas, alineando esfuerzos para el logro de objetivos de la organización. Es importante para nosotros promover un clima para hablar con apertura y franqueza.

Implementamos diversas acciones encaminadas a identificar, prevenir y mitigar los riesgos psicosociales en el entorno laboral. Desde la promoción del equilibrio entre vida personal y profesional hasta la capacitación en habilidades de comunicación y manejo del estrés, buscamos garantizar el bienestar integral de nuestros colaboradores. Estas medidas reflejan nuestro compromiso con la salud mental y emocional de nuestro equipo, contribuyendo así a un ambiente laboral seguro, saludable y armonioso.

Fomentamos una cultura de apertura y diálogo, donde se brinda espacio para expresar inquietudes y resolver conflictos de manera constructiva.



Al alcanzar altos niveles de satisfacción y cumplir con los estándares establecidos **Great Place to Work**, demostramos nuestro compromiso con la excelencia en la gestión de recursos humanos.



Great place to work

Desde 2023, contamos con la certificación Great Place to Work (GPTW). Esta certificación se obtiene a través de un proceso riguroso de evaluación que implica la participación de nuestros colaboradores(as). Los resultados se basan en encuestas anónimas y exhaustivas, donde se evalúan aspectos como la confianza, ambiente laboral y el orgullo de formar parte de la organización.

Este reconocimiento refleja nuestro compromiso con la creación de un entorno laboral excepcional. No es únicamente un distintivo de calidad; representa un estándar que destaca nuestra dedicación a fomentar una cultura laboral donde el bienestar de nuestros colaboradores(as) es de máxima importancia.

Contar con la insignia y certificación GPTW significa que nuestros colaboradores(as) disfrutan de un lugar de trabajo que fomenta la creatividad, la innovación y el crecimiento personal y profesional.

Empresas excepcionales

El Instituto para el Fomento a la Calidad (IFC), con el objetivo de desarrollar, reconocer y difundir historias de éxito de la dimensión social de las empresas, ha desarrollado un programa de reconocimientos para identificar prácticas y empresas sobresalientes. Empresas Excepcionales tiene el objetivo de generar aprendizajes e inspirar los procesos de mejora e innovación en otras organizaciones, que puedan servir como ejemplo de la excelencia que distingue a México.



De las distintas categorías que son reconocidas por Empresas Excepcionales, Actinver ha sido destacado con el **Certificado a Buenas Prácticas**.

La práctica reconocida, corresponde a la categoría Fomentar el desarrollo y calidad de vida de los colaboradores. Esta práctica permitió validar el estatus de la Comunicación Interna dentro de Actinver durante el 2022, mediante la aplicación de una encuesta especializada para destacar las áreas de oportunidad relacionadas con la necesidad de mejorar la información estratégica, manteniendo un escenario multidireccional donde fluya la comunicación vigente.

La práctica implementada ha tenido diversos beneficios que van desde la mejora de la cercanía con la Gente Actinver al generarse un ambiente donde fluye la información estratégica de manera continua, aclarando el rumbo de la compañía, mayor entendimiento para la comunidad sobre los objetivos generales de la organización, optimización de los procesos para acceder a la información estratégica y el incremento interno del uso de la plataforma digital de comunicación interna que utilizamos, además de los comentarios y publicaciones por parte de la Gente Actinver.





Marca empleadora

Una manera adicional de crear un mejor lugar para nuestros colaboradores(as), es siendo una marca empleadora. Esto significa que no solo ofrecemos empleo, sino, que nos esforzamos por ser un entorno donde nuestros colaboradores(as) encuentren no solo un trabajo, sino también un lugar para crecer y prosperar.

Para alcanzar este estatus, construimos una cultura laboral positiva, inclusiva y en constante desarrollo. Buscamos ser un empleador de elección, donde cada miembro del equipo se sienta valorado y respaldado en su crecimiento profesional y personal.



A través de programas internos, nuestros líderes pueden avanzar en su desarrollo y convertirse en agentes de cambio

Ser parte de una marca empleadora implica oportunidades de desarrollo y estabilidad laboral en un entorno que promueve la satisfacción y el progreso individual. Para esto, buscamos líderes que tengan la habilidad de conectar a las personas y puedan ser el coach ideal para inspirar, dar el acompañamiento necesario y fomentar la colaboración para conseguir los objetivos establecidos.

Somos conscientes de la formación y conocimientos que se necesitan dentro de Actinver, por lo que trabajamos arduamente, tanto de forma interna como con proveedores líderes en el mercado para entregar los mejores programas formativos desde el primer día, con modelos y metodologías probados en el mercado, permitiéndoles alcanzar el máximo potencial a todos nuestros colaboradores(as) y así, construir su carrera con nosotros.

En Actinver, estamos comprometidos a ser más que un empleador; aspiramos a ser un aliado en el camino de nuestros colaboradores(as) hacia una carrera sólida y gratificante.



ALFA

GRI 403-6

Ambiente Laboral Favorable Actinver (ALFA), es una iniciativa integral que se basa en cuatro pilares diseñados para promover un entorno laboral saludable y equilibrado. Cada uno de estos pilares aborda aspectos específicos para asegurar el bienestar integral de nuestros colaboradores(as), reconociendo la importancia de cuidar su bienestar físico y emocional.

**Pilar 1: Buzón ALFA**

En la búsqueda de un ambiente laboral ético y transparente, ALFA presenta el Buzón ALFA. Este canal proporciona a nuestros colaboradores(as) una sección ética confidencial para expresar inquietudes, denuncias o comentarios relacionados con la ética laboral. Fomentamos un espacio donde se prioriza la integridad y se valora la comunicación abierta. [\(Favor de referirse a la sección Sistemas de denuncias\).](#)

**Pilar 2: Asistencia ALFA - Cumpliendo con NOM-035-STPS-2018:**

Para cumplir con la Norma Oficial Mexicana NOM-035-STPS-2018, Factores de riesgo psicosocial en el trabajo, ALFA presenta el pilar de Asistencia ALFA. Implementamos soluciones a través de la App BETTERFLY, que brinda a nuestros colaboradores(as) asistencia especializada en aspectos emocionales, médicos, nutricionales y veterinarios. Esta oferta se extiende de manera gratuita a hasta 4 familiares o amigos, reafirmando nuestro compromiso con el bienestar integral de quienes forman parte de Actinver.

**Pilar 3: Salud Psico-Emocional - Cultura de Autocuidado:**

El tercer pilar de ALFA se enfoca en la Salud Psico-Emocional. Fomentamos una cultura de autocuidado donde nuestros colaboradores(as) son empoderados para cuidar su salud emocional, mental, social y espiritual. ALFA reconoce la importancia de la prevención y promueve prácticas que contribuyen al bienestar emocional y mental en el entorno laboral.

**Pilar 4: Salud Física - Cultura de Autocuidado Nutricional y Físico:**

El cuarto pilar, Salud Física, promueve una cultura de autocuidado nutricional y físico. En ALFA, reconocemos la importancia de una vida saludable y activa. Inspiramos a nuestros colaboradores(as) a adoptar prácticas de nutrición adecuadas y a participar en actividades físicas que fomenten un estilo de vida equilibrado.

Tenemos 115 personas activas en la plataforma del programa ALFA (49% mujeres, 51% hombres) En promedio se otorgan 38 consultas de telemedicina mensualmente, de las cuales el 71% a psicología, 18% corresponden a medicina general y 11% a nutriología.

La salud física se promueve a través de activaciones y clases de diferentes disciplinas tales como body combat, meditación, ritmos latinos, entre otras. Durante 2023, más de 220 personas participaron en dichas activaciones. Resaltando que tuvimos 72 participantes en los Juegos Bancarios, lo que nos ha permitido combatir el sedentarismo y aminorar los niveles de estrés en nuestra gente. Asimismo, en julio realizamos la semana de la salud, en la cual 400 colaboradores(as) tuvieron acceso a pruebas de laboratorio.

En nuestro compromiso por fomentar un ambiente laboral saludable y productivo, nos esforzamos en cumplir estrictamente con nuestra cultura organizacional y con la Norma Oficial Mexicana NOM-035-STPS-2018 sobre Factores de riesgo psicosocial en el trabajo.

» Diversidad y gestión de talento

GRI 404-1, 404-2, 405-1, SASB FN-IB-330a.1,

FN-AC-330a.1



Las ideas y proyectos de nuestros colaboradores(as) hacen que hagamos la diferencia y logremos un impacto positivo en el mercado. Tenemos diferentes espacios para que puedan innovar, difundir sus propuestas y comunicar sus ideas; el esfuerzo y dedicación son los pilares para alcanzar sus logros en Actinver.

Para nosotros, es importante apoyar el desarrollo profesional de nuestros colaboradores(as) para contribuir en la mejora sus habilidades y competencias, esto les permitirá desempeñar sus funciones de manera más efectiva y eficiente. En ese sentido, desarrollamos capacitaciones y/o cursos suministrados en el proceso de inducción, reinducción y a lo largo de su desempeño en la organización, además, contamos con programas que promueven su desarrollo y formación en la organización.





Capacitación y desarrollo

GRI 404-1

Durante 2023, nuestro programa de capacitación desarrolló temáticas dirigidas para todos nuestros colaboradores(as) para fortalecer habilidades, conocimientos y competencias relevantes para sus roles y responsabilidades.

Todos nuestros colaboradores(as) son capacitados en diversos temas que les permiten aumentar sus conocimientos y poder mejorar su desempeño para entregar un mejor servicio a nuestros clientes(as). Algunas de estas capacitaciones están relacionadas con:

- La **Identificación de riesgos operacionales** asociados a los procesos y actividades del día a día dentro de Actinver, incluyendo riesgos financieros, legales, tecnológicos y reputacionales.
- La **Prevención de Lavado de Dinero**, que les permite conocer y comprender la importancia de prevenir el Lavado de Dinero y el Financiamiento al Terrorismo, así como, las regulaciones aplicables a la institución en esta materia.
- La **Seguridad en la información**, donde nuestros colaboradores(as) conocen las amenazas, vulnerabilidades y riesgos asociados a los sistemas de información, así como, las medidas preventivas para mitigarlos.
- En términos de las mejores prácticas, nuestros colaboradores(as) deben conocer el conjunto de disposiciones que buscan proteger, tanto al público inversionista como a las instituciones, es por esto por lo que reciben la capacitación **Introducción a Prácticas de Venta, Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) y Common Reporting Standard (CRS)**.



Como en todo negocio, en Actinver no estamos exentos de incidentes que puedan poner en riesgo la continuidad de nuestras operaciones, debido a esto, se capacita a todos nuestros colaboradores(as) acerca del Plan de contingencia del negocio, donde el participante conocerá las acciones a seguir en caso de que ocurra alguna contingencia que afecte las operaciones de Actinver.

Capacitaciones al personal de sucursales bancarias

Para poder brindar la mejor atención a nuestros clientes(as) cuando visitan nuestras sucursales, el personal está constantemente siendo capacitado en distintos ámbitos, que les permiten entregar cada día un mejor servicio. Por ejemplo, en el caso de los cajeros, reciben capacitaciones que van desde las Funciones Básicas de Cajeros, Identificación y clasificación de billetes, hasta la Validación de Operaciones en ventanilla con Biométricos.

Capacitaciones al personal de sucursales bancarias			
Tema	Número de participantes	Número de Horas de Capacitación	Promedio de horas de capacitación
Riesgo Operacional y Control Interno	470	470	1 h
Prevención de Lavado de Dinero	470	705	1.5 h
BCP Plan de contingencia del negocio	470	470	1 h
Seguridad en la información	470	470	1 h
Introducción a Prácticas de Venta, FATCA y CRS	118	118	1 h
Anfitrión Actinver	26	13	.5 h
Funciones Básicas de Cajeros	20	20	1 h
Identificación y clasificación de billetes	20	20	1 h
Centros y Servicios de Canje	20	20	1 h
Identificación Billetes en dólares americanos	20	20	1 h
Funcionalidad TPV	20	10	.5 h
Validación de Operaciones en ventanilla con Biométricos	20	10	.5 h
Enrolamiento de Clientes(as) a Biométricos	118	59	.5 h

Como parte de la constante preocupación de formación de nuestros colaboradores(as) para fortalecer el servicio a nuestros clientes(as), tenemos implementado el Programa de Certificación AMIB para la asesoría en inversiones a los clientes(as). Este programa consta de 4 pasos para la obtención de la certificación AMIB: Formación, Examen, Gestión de Autorización ante CNBV y Apoderamiento y se sugiere también la revisión constante de tendencias en inversión tanto nacionales como internacionales para fortalecer la asesoría brindada a los clientes(as) por los colaboradores(as). En 2023, el porcentaje de aprobación del examen fue de 99%.

Desarrollo de nuestros colaboradores(as)

GRI 404-2

El Programa Actimpúlsate, tiene como objetivo favorecer el desarrollo de los colaboradores(as) mediante la cobertura de vacantes con personal interno. A través de un proceso interno, que va desde el levantamiento de perfil, publicación en portal interno (Grupo Actimpúlsate en Workplace), recepción y evaluación de candidatos, entrevistas hasta la solicitud de fecha de movimiento para las vacantes cubiertas internamente.

Queremos destacar que, de las 1,369 vacantes abiertas en 2023, 72 vacantes fueron cubiertas internamente por nuestros colaboradores(as).

Un recurso invaluable para nuestros colaboradores(as) es la **Universidad Corporativa**, a través de esta plataforma se busca proveer a los colaboradores(as) de una amplia variedad de capacitaciones y programas de desarrollo diseñados y seleccionados específicamente para mejorar sus habilidades y conocimientos.



Colaboradores(as) beneficiados por Universidad Corporativa

2,067

Colaboradores(as) beneficiados*

29.5 h

Horas promedio de capacitación por colaborador*

60,897

Número total de horas recibidas de capacitación*

\$3.9 M

Inversión del Banco (MXN)*

*Anual, 2023



La iniciativa **Alianzas Académicas** es otro programa que fomenta el desarrollo de las capacidades y competencias de liderazgo en líderes de puestos medios y altos.

Total de colaboradores(as) que cubrieron los programas de la Alianzas Académicas en 2023

Categoría	Número de colaboradores(as) en programas
Programa Elévate	64
Academia de Líderes	420
Evoluciona	46
Total	530

- **Elévate:** Programa diseñado para potenciar el liderazgo dentro de la organización. A través de capacitaciones, mentorías y experiencias prácticas, los colaboradores(as) adquieren habilidades y herramientas para asumir roles de mayor responsabilidad. Elévate fomenta el crecimiento profesional y personal, preparando a los líderes del futuro.
- **Academia de Líderes:** Reconocemos la importancia de contar con líderes excepcionales. La Academia de Líderes ofrece programas de formación específicos para desarrollar habilidades de liderazgo, comunicación, toma de decisiones y gestión de equipos. Los participantes aprenden a inspirar, motivar y guiar a sus equipos hacia el éxito.
- **Evoluciona:** Se enfoca en el desarrollo integral de los colaboradores(as). A través de capacitaciones, talleres y actividades, Evolucionata aborda aspectos como habilidades técnicas, competencias emocionales, trabajo en equipo y adaptabilidad. El objetivo es que los colaboradores(as) crezcan tanto a nivel profesional como personal.

Evaluación de desempeño y mapeo de talentos

GRI 404-3

Contamos con programas e iniciativas que reflejan nuestra Cultura de brindar apertura al desarrollo de nuestras colaboradoras y colaboradores.

Para el proceso de evaluación de desempeño, contamos con la iniciativa *Performance*, la cual busca garantizar procesos de evaluación del desempeño completos, participativos y diversos en cuanto a las perspectivas involucradas, a manera de evitar sesgos personales y fomentar la relación del colaborador con sus pares y los equipos a su cargo.

Otra de las iniciativas que nos permiten ir mejorando nuestros procesos de evaluación de nuestros colaboradores(as), es la **metodología** de evaluación de liderazgo para Directores Ejecutivos y Líderes, las cuales traen consigo un ambicioso plan de desarrollo, el cual, consiste en ser evaluado por diferentes actores que puedan aportar a su desarrollo, la metodología 360 cuenta con 5 diferentes evaluadores y la 180 solo cuenta con dos evaluadores.

Al recibir la retroalimentación, nuestros líderes pueden formarse en 19 áreas de liderazgo como comunicación, coaching, innovación, riesgos, etc. En 2022, la metodología 360 fue aplicada al 100% de Directores Ejecutivos y Líderes Top 60. Se aplicará pulso y evaluación a nuevos colaboradores(as) de estos segmentos en 2024. Durante 2023, la metodología 180 fue aplicada al 100% de nuestros colaboradores(as) con la evaluación de desempeño del segundo trimestre y el cuarto trimestre que está en proceso.



100% del personal identificado como sucesor / segundo a bordo cuenta con una evaluación de competencias y recomendaciones de desarrollo y en 2024 estableceremos el plan de sucesión.

Hasta el tercer trimestre, el porcentaje de objetivos anuales acumulado de los resultados de la compañía es del **94%**.

El diagnóstico *Personal Development Analysis* fue realizada al **97%** de nuestros colaboradores(as).

Nos encontramos en la etapa desarrollo e implementación de la iniciativa gBOX y segundo abordó. A través de esta iniciativa, queremos fortalecer a la compañía en las posiciones clave ante la posible salida de ejecutivos debido a la evolución del mercado, especialmente en los sectores de actividad relacionados. Esta Iniciativa está relacionada con la evaluación del desempeño y los modelos y preparación en liderazgo.

Entre las actividades realizadas en 2023, se mapearon a los sucesores y segundo a bordo de los Directores Ejecutivos; se validaron los puestos clave y críticos de toda la compañía, así como los perfiles requeridos

Para contar con los mejores perfiles en los cargos disponibles, realizamos un mapeo de talento de todas las personas, identificando fortalezas y áreas de oportunidad en cuanto a competencias ejecutivas. Para este mapeo, se realiza una Evaluación Diagnóstico (Personal Development Analysis) y posteriormente un taller de análisis de resultados con el colaborador para elaborar planes de acción para el desarrollo de aquellas competencias identificadas como áreas de oportunidad.

Clima laboral

Para conocer la experiencia de nuestros colaboradores(as) y buscar mejorar constantemente como empleadores, realizamos la medición del clima laboral para así poder determinar las fortalezas y oportunidades de mejora, trabajando de manera preventiva para favorecer que su entorno profesional sea lo más beneficioso posible. Los principales resultados de la medición de clima laboral.

Principales resultados de medición de clima laboral	
Categoría	2023
Número de colaboradores(as) invitados a participar	2,043
Número de respuestas recibidas	1,679
% de respuestas	82.2%
Nivel de confianza obtenido	81%
Certificación obtenida	Dentro de los estándares y metodología de GPTW para periodo dic 2023–2024

 **121**
colaboradores(as)
con esquema de
trabajo híbrido o
remoto durante 2023.

Durante pandemia, implementamos medidas de teletrabajo, lo que nos llevó al desarrollo de iniciativas de esquemas de flexibilidad, mejorando el bienestar de los colaboradores(as) en los casos que por su cargo y actividades lo permitían.

En primera instancia, realizamos un análisis identificando aquellos cargos y funciones en donde se podía establecer un esquema de trabajo laboral híbrido o remoto; posteriormente, desarrollamos métricas de productividad y esquemas conservadores que permitieran continuar con el cumplimiento de nuestras operaciones.

» Sistema de gestión en seguridad y salud ocupacional

GRI 403-1, 403-5, 403-9

Nos preocupamos por el bienestar de nuestra Gente Actinver y queremos asegurar un ambiente de trabajo saludable y seguro, en ese sentido, trabajamos constantemente para garantizar las condiciones de seguridad, salud y bienestar de nuestros colaboradores(as), sin ningún tipo de distinción, a través de una cultura de prevención, educación y capacitación.

Actualmente estamos en proceso de desarrollo de un sistema de gestión de seguridad y salud ocupacional, con el objetivo de integrar bajo dicho sistema, la identificación y respuesta a los principales riesgos, incluyendo la autorregulación, asignación de responsabilidades de gestión y formación.

A lo largo de 2023, dimos continuidad a los programas de capacitación dirigidos a los colaboradores(as) para fomentar el cumplimiento de normativas sobre seguridad y salud dentro de una cultura de seguridad. Realizamos capacitaciones sobre el uso de

**En 2023 tuvimos
cero accidentes
incapacitantes**

extintores, qué hacer en caso de incendios y sismos para generar habilidades y conocimientos necesarios con los cuales cada colaborador estará preparado para protegerse en caso de emergencia. Los conocimientos adquiridos son puestos en práctica a través de simulacros que se realizan periódicamente en nuestros instalacio-

nes y centros financieros. Durante los simulacros, valoramos la efectividad de los planes de emergencia e identificamos oportunidades de mejora necesarias para mejorar la capacidad de respuesta de la organización ante una emergencia.

Durante el año, mantuvimos la gestión de bienestar de nuestros colaboradores(as) a través de:

- Campañas de vacunación contra el virus de la Influenza además de realizar pruebas de VIH y HC en el Corporativo de Montes Urales.
- Contamos con espacios de trabajo y equipos manteniendo estándares de seguridad, ergonómicos y de higiene para garantizar la comodidad, bienestar y mejoras en la productividad.
- Trabajamos junto con el Instituto Mexicano del Seguro Social para facilitar el acceso a programas de beneficios de nuestros colaboradores(as) y sus familias.
- Impartimos talleres de sobre medidas de salud en situaciones de emergencia: uso de dispositivos de inyección con participación de 30 colaboradores(as) y vendaje con participación de 25 colaboradores(as).



» Estrategia de Diversidad e Inclusión: Camino hacia la Equidad

Nuestra estrategia de Diversidad e Inclusión se fundamenta en seis ejes prioritarios para garantizar un ambiente laboral equitativo y respetuoso.

1. Formación:

- a. **Conferencias Trimestrales:** Implementaremos un plan de formación con conferencias trimestrales para todo el personal, abordando temas como equidad y sesgos inconscientes. Esto asegura que todos los colaboradores(as) estén sensibilizados y capacitados en cuestiones de diversidad e inclusión.
- b. **Foros de Conversación:** Generaremos foros de conversación periódicos para el personal, involucrando tanto a liderazgos como a colaboradores(as) en general. Estos espacios propiciarán diálogos abiertos sobre diversos temas de Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI) y su relación con el entorno laboral.

2. Desarrollo y Mejora Continua de Compensación y Beneficios:

- a. **Mesas de Trabajo Sectorizadas:** Estableceremos mesas de trabajo sectorizadas semestrales que representen diferentes grupos identitarios. Estas mesas proporcionarán retroalimentación constante en áreas estratégicas como flexibilidad, espacios seguros y libres de discriminación, asegurando la participación equitativa de líderes.
- b. **Análisis Trimestral de Beneficios:** Realizaremos espacios trimestrales para evaluar la pertinencia de los beneficios ofrecidos, centrándonos en obstáculos para el desarrollo de las mujeres.
- c. **Comunidades de Aprendizaje:** Desarrollaremos comunidades de aprendizaje lideradas por campeones y liderazgos, capacitando al personal en temas de DEI.
- d. **Narrativa de Actinver en DEI:** Desarrollaremos una narrativa robusta de Actinver en Diversidad e Inclusión, estableciendo un storytelling que trace nuestra evolución y metas futuras.

3. Comité de Diversidad e Inclusión:

Hemos instituido un Comité de Diversidad e Inclusión, actuando como líder en la implementación de estrategias y programas para fomentar la igualdad de oportunidades, equidad y respeto mutuo. Este comité, además de liderar la promoción de prácticas inclusivas, actúa como un canal abierto para la retroalimentación y participación de los colaboradores(as).



4. Asamblea de Mujeres:

- a. Programa de *Mentoring*: Implementaremos un programa de acompañamiento diseñado para ayudar, orientar y guiar a mujeres en todas las áreas, a través de mentoras con experiencia. El objetivo es brindar apoyo personalizado para el desarrollo profesional y personal de las participantes.
- b. Programa de Sucesión Interno: Implementaremos un programa interno de sucesión que apoye el desarrollo profesional de las mujeres y cumpla con metas de representación a mediano y largo plazo.

5. Integración de Mujeres en Diversos Cargos:

- a. Inclusión en OKRs Internos: Incluiremos objetivos DEI en los Objectives and key results (OKRs) internos de la dimensión de Gente para avanzar estratégicamente.
- b. Figuras de Champions Actinver: Estableceremos figuras de champions Actinver para alinear los compromisos DEI.
- c. Metodología de Decisión Colegiada: Diseñaremos e implementaremos una metodología de decisión colegiada para elegir talento en posiciones de liderazgo.
- d. Metas en Prácticas de Selección: Implementaremos metas en prácticas que garanticen la inclusión de mujeres en procesos de selección.
- e. Encuesta DEI: Implementaremos una encuesta DEI para recopilar indicadores específicos en todos los aspectos del negocio, permitiendo un seguimiento y evaluación continuos.

6. Integración, desarrollo y mejora continua de Políticas e Instrumentos:

- a. **Política de Igualdad Laboral y No Discriminación:** Nuestra política establece compromisos clave para asegurar igualdad de oportunidades y trato digno a todos los colaboradores(as), independientemente de sus características personales. Su aplicación transversal en todos los niveles de la organización es esencial para cultivar un ambiente inclusivo.
- b. **Política de Género en el Grupo Financiero Actinver:** Hemos desarrollado una política específica que se centra en promover la equidad de género. Buscamos proporcionar oportunidades iguales para el desarrollo y crecimiento profesional, alentando la participación de mujeres en todos los niveles de la empresa. Nuestra meta es construir una cultura corporativa que valore las contribuciones individuales sin importar el género.
- c. **Protocolo de Actinver para Prevenir, Atender y Erradicar la Violencia Laboral y Discriminación:** Este protocolo define procedimientos claros para identificar, abordar y resolver situaciones de violencia laboral y discriminación. Su implementación garantiza la protección de los derechos fundamentales de nuestros colaboradores(as) y refleja nuestro compromiso con un ambiente laboral seguro y respetuoso.

Desarrollo de carrera mujeres

Trabajamos constantemente para poder disminuir las diferencias salariales y en el desarrollo de carrera de las mujeres que trabajan con nosotros. Nos queda mucho por avanzar, pero creemos que vamos en buen camino para poder lograr una mayor igualdad de condiciones. En los meses de noviembre y diciembre de 2023, 25 mujeres obtuvieron un ascenso en relación con 25 ascensos en hombres.¹

En esta misma línea, para seguir avanzando en igualdad de género, en 2024 queremos unirnos a los *Women Empowerment Principles* (WEP) de la Organización de las Naciones Unidas (ONU), con el objetivo de contar con un plan de trabajo integral que abarca diferentes iniciativas de la estrategia (iniciativas con componente de género) y se sustenta en la cultura de no discriminación y de manera transversal aplicar la visión de género en todas las iniciativas de la Estrategia. Esta acción requerirá de un trabajo en las iniciativas de:

1. gobernanza (para aumentar la presencia en posiciones de mandos medios y superiores),
2. diversidad en el conjunto de la plantilla,
3. productos especializados para clientes(as) y/o potenciales clientes(as).

De manera regular, también se deberá realizar la autoevaluación que ofrece ONU Mujeres.

1. Estos datos son únicamente de noviembre a diciembre debido a que se cambió la base de datos y no se cuenta con la información del año completo)



Igualdad laboral y no discriminación

GRI 406-1

Para evitar la ocurrencia de casos de discriminación, trabajamos diariamente de manera preventiva, fortaleciendo nuestros procedimientos internos, a través del análisis y monitoreo de los procesos con mayor riesgo de discriminación. Estos fueron identificados mediante denuncias recibidas por la línea ética, requerimientos de la autoridad y/u otros grupos de interés externos, análisis por parte de especialistas externos, etc.

Norma Mexicana NMX-R-025-SCFI-2015 en Igualdad Laboral y No Discriminación

Desde 2022 contamos con el cumplimiento y la certificación de Plata por parte de la Norma Mexicana NMX-R-025-SCFI-2015 en Igualdad Laboral y No Discriminación, respaldada por el Instituto Nacional de las Mujeres (Inmujeres), la Secretaría del Trabajo y Previsión Social (STPS) y el Consejo Nacional para Prevenir la Discriminación (CONAPRED). Este logro

La NMX-R-025-SCFI-2015 representa un mecanismo voluntario que reconoce a aquellos centros de trabajo que implementan prácticas destacadas en igualdad laboral y no discriminación, contribuyendo así al desarrollo integral de sus colaboradores(as). Para obtener este certificado, hemos pasado por un proceso de auditoría de una tercera parte.

Contamos con certificación de Plata por parte de la Norma Mexicana en Igualdad Laboral y No Discriminación, un logro que refleja nuestro compromiso con la promoción de un entorno laboral inclusivo y respetuoso.

Este procedimiento garantiza que nuestras políticas y prácticas cumplen rigurosamente con los requisitos establecidos en la normativa, demostrando nuestro compromiso real con la creación de un ambiente laboral que fomente la diversidad y el trato justo para todos.

Dicho logro no solo es un reconocimiento formal de nuestro compromiso con la igualdad y la no discriminación, sino también, un testimonio de la importancia que otorgamos a la creación de un entorno laboral que respete la diversidad y promueva la equidad. Seguiremos trabajando incansablemente para mantener y superar estos estándares, contribuyendo al bienestar y desarrollo integral de nuestras y nuestros trabajadores.

Facilidades para colaboradoras que son nuevas mamás

Como parte de nuestra responsabilidad hacia las colaboradoras, especialmente aquellas que son nuevas mamás, hemos habilitado una Sala de Lactancia. Esta sala proporciona un espacio cómodo y privado para que las madres puedan extraer leche durante su jornada laboral como un tema de salud. Estamos replicando esta iniciativa en diversos centros financieros, reafirmando nuestro compromiso con el bienestar y apoyo a las nuevas madres. Además, contamos con un Manual para el Uso de la Sala de Lactancia Actinver, que regula su uso y asegura un ambiente propicio para su correcta gestión. En 2023, realizamos el Taller de lactancia materna y contamos con la participación de 5 colaboradoras.

Asimismo, para promover la flexibilidad laboral, hemos establecido esquemas generales y específicos para mujeres, brindando acompañamiento a las nuevas mamás. Estos esquemas permiten adaptar los horarios y condiciones de trabajo para facilitar la conciliación entre la vida laboral y personal. Estamos orgullosos de estas iniciativas que refuerzan nuestro compromiso con la igualdad, la diversidad y el respeto en el entorno laboral, y seguiremos trabajando para mantener y superar estos estándares, contribuyendo al desarrollo integral de nuestras colaboradoras y colaboradores(as).



Nuestra responsabilidad es fomentar un ambiente laboral diverso e inclusivo, en el que cada persona se sienta valorada y respetada.

Cientes(as)

SASB FN-AC-270a.3, FN-CB-240a.4

En Actinver, conocemos y escuchamos a nuestros clientes(as) y nos anticipamos a sus necesidades y a su experiencia, proponiendo mejoras basadas en datos. Generamos experiencias positivas con una actitud cálida y amable, sin importar la circunstancia y ofrecemos las mejores soluciones con acuerdos de servicio autoexigentes, claros y medibles.

Ofrecemos la mejor asesoría a nuestros(as) clientes(as) generando experiencias positivas y brindando las mejores soluciones para sus necesidades

» Cultura financiera



Facilitamos el acceso a nuestros clientes(as) a instrumentos de inversión digitales a través de la plataforma Bursanet. Esta es una plataforma de acceso a inversiones para el público con componentes de educación financiera que guíen al usuario y lo ayuden a la toma de mejores decisiones financieras y acceso a bolsas de valores y mercados más importantes del mundo. Contamos con distintos materiales de apoyo que ayudan a nuestros clientes(as) a la toma de mejores decisiones para sus inversiones, tales como guías de consulta, guías de análisis, webinars y tutoriales.

Entregamos los mejores servicios e información a nuestros clientes(as) a través de nuestra página web





Tenemos el compromiso de generar bienestar a las personas y empresas mexicanas a través de asesorías especializadas en el manejo de inversiones para mantener y hacer crecer su patrimonio. En tal sentido, hemos establecido mecanismos de transparencia y comunicación tendientes a informar, atender y brindar un servicio de excelencia al público inversionista y al mercado, a través de lineamientos y la oferta de productos adecuados a sus conocimientos, capacidad y expectativas. En nuestra página web se encuentra:

- Guía de servicios de inversión
- Se puede consultar la información más relevante sobre la cuenta, los productos y servicios que en Actinver ofrecemos a nuestros clientes(as).
- Perfil de inversionista
- Se detalla el Perfil de Inversión, los productos a los que tiene acciones, así como los objetivos y el perfil de riesgo de cada uno.
- Límites de inversión por tipo de perfil banco y de perfil casa de bolsa
- Se detalla la capacidad de inversión sobre cada producto de acuerdo con al Perfil de Inversionista.
- Conflicto de interés
- Se especifican los tipos de actividades que son consideradas como Conflictos de Interés de acuerdo con la regulación.

» Asesoramiento del cliente



Encuentros Actinver

En Actinver, queremos mejorar e innovar día a día para entregar la mejor asesoría a nuestros clientes(as). Contamos con diversas iniciativas que nos permiten cumplir este objetivo, como es el caso de los Encuentros Actinver, instancia que permite asegurar la comunicación de los temas de conversación y actualización de inversiones directamente a todos los clientes(as) actuales y potenciales.

Los encuentros funcionan como un espacio de información sin costo para estar en constante comunicación con todo el público, en el cual nuestros especialistas hablan de Economía, Mercados, Educación Financiera y más. Esto nos permiten identificar el tipo de perfil de clientes(as) que buscamos atraer, así como evaluar la posibilidad de hacer dos tipos de ponencias, donde se aborden temas de interés general para la mayor parte de los clientes(as) y/o potenciales clientes(as) que se busquen (ej. tendencias en inversiones, ASG, etc.). Por otra parte, ponencias en donde se aborden temas más especializados a un sector o tema en específico.

Diagnóstico Patrimonial

Otra iniciativa que tenemos para ayudar a nuestros clientes(as) es el diagnóstico patrimonial. Este diagnóstico le permite al cliente a tomar una decisión más informada para gestionar sus inversiones, a través de un proceso que incluye primero, la elaboración de un diagnóstico en línea para identificar el panorama general de gastos de una persona (cliente o no cliente) y poder ofrecer las mejores opciones de inversión, luego, mediante un *onboarding* se hace un asesoramiento de manera personalizada ofreciendo productos y/o servicios de Actinver, con base en la información obtenida a través del diagnóstico para finalmente identificar el perfil del cliente que más utiliza el diagnóstico patrimonial (en cuanto a edad, género, etc.) para dar mayor comunicación del mismo a través de los medios adecuados para dichos perfiles.

Sistema de gestión de calidad (ISO 9001)

En Actinver promovemos la mejora continua en todos los procesos de la institución para atender las expectativas de nuestros clientes en términos de calidad. Para continuar haciéndolo, hemos extendido el alcance de nuestro actual sistema de gestión de calidad (ISO 9001) especialmente en los procesos considerados como críticos para nuestros clientes según los resultados de las encuestas/consultas que se les realizan.

Desarrollaremos una serie de actividades antes de 2025, fecha en que vence la certificación, que incluyen desde la revisión de actualizaciones de requerimientos hechas a la certificación, auditorías internas y externas previas a la renovación de la certificación, avance en la certificación externa alineado con el alcance del propio sistema de gestión de la calidad hasta la integración de otras normas y/o iniciativas de calidad específicas que puedan existir para esos procesos.



En 2023, realizamos 20 reuniones con clientes potenciales, dando apertura a 45 cuentas bajo el método de planificación financiera.

Prácticas comerciales responsables

GRI 417-1

Como parte de nuestras prioridades, contamos con Políticas de prácticas de venta responsables y entrega información clara, precisa y comprensible sobre los productos financieros, incluyendo los riesgos asociados, comisiones y costos involucrados. Realizamos una revisión anual para asegurar que el contenido de las políticas de prácticas de ventas este actualizado conforme a la regulación aplicable y las buenas prácticas internacionales, así como también una sensibilización en dichas prácticas de venta responsable a los colaboradores(as) que aplique.

Durante 2023 no contamos con denuncias y/o procedimientos judiciales relacionados con marketing y comunicación.

Para asegurar el manejo ético y profesional del portafolio de los clientes(as) por parte del personal de Actinver, estamos implementando la iniciativa *Asset Manager Code Certification*, con el objetivo de realizar una revisión anual del estándar para validar que se siga en cumplimiento de este o, de lo contrario, implementar las medidas necesarias para cerrar las brechas identificadas.



Actinver Apoya

Desde su establecimiento en 2010, Actinver Apoya, se ha destacado como un sólido compromiso en el panorama de la responsabilidad social corporativa en México. Con una visión clara y arraigada en nuestros valores fundamentales, este programa se ha convertido en un motor de cambio positivo, dedicado a mejorar el desarrollo de las personas, la comunidad y el entorno en el que operamos.

Actinver Apoya es mucho más que un programa de responsabilidad social corporativa; es un compromiso arraigado en los valores fundamentales que busca generar un impacto positivo y duradero.

En un país donde las desigualdades persisten y el desarrollo sostenible es una meta compartida, Actinver Apoya es un testimonio del poder transformador que tiene la colaboración entre empresas, organizaciones sociales y la sociedad en general.

Desde su inicio, Actinver Apoya ha estado enfocado en apoyar sectores específicos que son clave para el desarrollo integral de la sociedad mexicana: educación, salud, medio ambiente y cultura.

En el corazón de Actinver Apoya yace la convicción de que la responsabilidad social es un pilar fundamental de su quehacer diario. No se trata solo de cumplir con obligaciones éticas, sino de ser agentes activos de cambio que buscan mejorar tanto el desarrollo de las personas como el de la comunidad y el entorno en el que operamos. Con esta visión, el programa no solo se enfoca en brindar ayuda a corto plazo, sino en promover un desarrollo sostenible que perdure en el tiempo y que beneficie a las generaciones futuras.

Para cumplir sus objetivos, Actinver Apoya se divide en tres pilares fundamentales:

- Apoyo a Fundaciones
- Educación Financiera
- Quiera

Cada uno de estos pilares representa una faceta importante del compromiso de Actinver Apoya con el desarrollo integral de la sociedad mexicana.



» Fundaciones

Este año, Actinver Apoya ha extendido su respaldo a un total de 13 fundaciones cuyos proyectos han demostrado generar un impacto significativo en la sociedad. Estas iniciativas han sido seleccionadas minuciosamente por su capacidad para abordar desafíos críticos y promover el desarrollo integral de las comunidades. En este sentido, Actinver Apoya se enorgullece de anunciar su compromiso con estas fundaciones, reconociendo el potencial transformador de sus actividades y reafirmando su compromiso de mejorar la calidad de vida de quienes más lo necesitan.

A través del apoyo a fundaciones, se respaldan proyectos y programas que generan un impacto positivo en áreas clave como la educación, la salud, el medio ambiente y la cultura.

GRUPEDSAC

Actinver colaboró activamente con GRUPEDSAC (Grupo para Promover la Educación y el Desarrollo Sustentable, A.C.), en un proyecto de conservación de especies nativas en los Valles Centrales de Oaxaca. El proyecto, que ya concluyó, se centró en el equipamiento con ecotecnias de alto impacto y el desarrollo de capacidades para 50 mujeres zapotecas. A través de esta iniciativa, se logró un impacto positivo directo en 70 mujeres y 43 hombres de la región.

Esta colaboración ejemplifica el compromiso de Actinver con el desarrollo sostenible, la igualdad de género y el empoderamiento de las comunidades en Oaxaca. El éxito del proyecto resalta la importancia de las alianzas estratégicas para lograr un impacto duradero en las regiones donde operamos.

John Langdon Down

Colaboramos con la organización John Langdon Down en un proyecto que proporcionó atención educativa, psicológica y médica a 85 bebés y niños con síndrome de Down, así como a sus familias. Con una inversión de \$400,000 pesos mexicanos, el proyecto tuvo un impacto significativo en la comunidad, beneficiando a 24 mujeres y 41 hombres en la Ciudad de México.

La iniciativa subraya el compromiso de Actinver con la inclusión y el apoyo integral a personas con síndrome de Down, destacando la importancia de brindar recursos y servicios especializados para mejorar la calidad de vida de las familias afectadas.

Consultorio de Emprendimientos y Responsabilidad Social

Nos asociamos con el Consultorio de Emprendimientos y Responsabilidad Social en un proyecto destinado a fortalecer los conocimientos en educación financiera y habilidades técnicas para el emprendimiento. El programa benefició a 1,200 adolescentes y jóvenes de cuatro municipios del Valle de Teotihuacán, ubicados en la Ciudad de México. Con una inversión de \$390,000 pesos, el proyecto tuvo un impacto significativo, beneficiando a 650 mujeres y 550 hombres.



\$737,900
pesos fueron invertidos en iniciativa para fortalecer la participación comunitaria en la conservación y uso sostenible de los recursos naturales en Oaxaca



+1,000
adolescentes y jóvenes beneficiados por proyecto de educación financiera y emprendimiento

Transformando Miradas A.C.

Colaboramos con Transformando Miradas A.C. en un proyecto dedicado a brindar atención psicopedagógica a niñas y niños de nivel primaria que experimentaron rezago educativo debido a la pandemia COVID-19. El programa incluyó el desarrollo de habilidades socioemocionales a través de actividades artísticas y culturales, con el objetivo de mejorar el aprendizaje de los participantes. Además, se llevó a cabo una iniciativa de sensibilización dirigida a madres y padres de familia sobre las dificultades de aprendizaje que pueden surgir en el contexto educativo.

Con una inversión de \$450,000 pesos, este proyecto tuvo un impacto directo en 70 niñas y 60 niños en Tehuacán, Puebla. Este esfuerzo conjunto contribuye al fortalecimiento de las comunidades locales y destaca la importancia de abordar las necesidades educativas y socioemocionales en momentos críticos.

IXIM AC

Realizamos una colaboración con IXIM AC en un proyecto dedicado a mejorar la salud de 259 niñas, niños y adolescentes Tseltales² menores de 18 años en la Ciudad de México. Con una inversión de \$250,000 pesos mexicanos, el programa tuvo un impacto directo en 129 mujeres y 130 niños. La iniciativa se centró en abordar las necesidades específicas de salud de esta comunidad, destacando el compromiso de Actinver con la promoción del bienestar y la equidad en la atención de la salud en comunidades vulnerables. Este proyecto es un ejemplo tangible de cómo la colaboración entre organizaciones y empresas puede tener un impacto positivo en la salud de comunidades marginadas, contribuyendo al fortalecimiento del tejido social y la mejora de la calidad de vida.

KAANBAL INNOVACION SOCIAL

En asociación con Kaanbal Innovación Social AC en un proyecto ambicioso centrado en la mejora de la educación en comu-



+30,000
mujeres y hombres
fueron beneficiadas en
iniciativa para reducir
la brecha digital en
comunidades de
Quintana Roo



nidades vulnerables de Quintana Roo. El proyecto se enfocó en reducir la brecha digital al proporcionar acceso a contenidos educativos en plataformas digitales, denominadas *Punto WiFi*, que no requieren Internet.

El impacto de este proyecto abarcó a 15,948 mujeres y 14,806 hombres en el estado de Quintana Roo. Estas plataformas digitales permiten a los estudiantes de escuelas rurales, que de otro modo no tendrían acceso a Internet, utilizar dispositivos con capacidad Wi-Fi para acceder a una amplia gama de recursos educativos de calidad.

El donativo de \$435,046.08 pesos mexicanos se destinó a la producción e instalación de nuevas plataformas educativas tecnológicas en escuelas rurales, especialmente aquellas ubicadas en zonas de alta marginación. Esta colaboración refleja el compromiso de Actinver con la equidad educativa y el uso innovador de la tecnología para transformar vidas en comunidades desatendidas.

Fundación Nacional Centro Interactivo AMBAR

Colaboramos con la Fundación Nacional Centro Interactivo AMBAR en un proyecto que tuvo como objetivo reducir el uso de drogas, tanto lícitas como ilícitas, en niños y adolescentes de la Ciudad de México y el área Metropolitana. El proyecto, contó con una inversión de \$200,000 pesos mexicanos y logró impactar directamente a 1,300 mujeres y 1,200 hombres.

La iniciativa de la Fundación Nacional Centro Interactivo AMBAR reflejó el compromiso conjunto con la prevención del consumo de sustancias en la juventud, reconociendo la importancia de abordar esta problemática para promover estilos de vida saludables y prevenir posibles consecuencias negativas. La colaboración destacó el papel activo de Actinver en proyectos que tuvieron un impacto directo en la salud y el bienestar de la sociedad, especialmente enfocándose en la juventud vulnerable en la Ciudad de México y su área Metropolitana.



En alianza con el
**Banco de Alimentos
de Zapotlanejo A.C.,
ayudamos a proporcionar
alimentos a 100 familias
por 6 meses.**

Dibujando un mañana

Bajo el lema “Dibujando un mañana”, Actinver participó en un proyecto destinado a contribuir al desarrollo integral de niñas, niños, adolescentes y jóvenes de la comunidad vinculada a la pepena de Chimalhuacán y Nezahualcóyotl en el Estado de México. La iniciativa se centró en el fortalecimiento de competencias cognitivas y socioemocionales para empoderar a la comunidad y brindar herramientas esenciales para un futuro más prometedor.

Con una inversión de \$350,000 pesos, el proyecto tuvo un impacto significativo, beneficiando a 424 mujeres y 266 hombres en Naucalpan, Estado de México. La colaboración buscó no solo fortalecer habilidades individuales, sino también fomentar un ambiente propicio para el desarrollo integral en una comunidad específica. Este proyecto ejemplifica el compromiso de Actinver con la equidad y el bienestar comunitario, destacando la importancia de invertir en el potencial de las generaciones futuras.

Instituto Poblano de Readaptación

Trabajamos con el Instituto Poblano de Readaptación (IPODERAC) para potenciar una propuesta agroecológica sostenible en los Niños, Niñas, Adolescentes y Jóvenes (NNAJ) residentes, con el objetivo de mejorar su alimentación, fortalecer su salud integral y reducir la incidencia de anemia. El proyecto del Club Ecológico se centró en la creación de huertos de autoabastecimiento alimentario y el cuidado pecuario, promoviendo prácticas agroecológicas y sostenibles.

Con una inversión de \$650,000 pesos, el proyecto benefició a 55 mujeres y 55 hombres en Atlixco, Puebla. Los objetivos específicos incluyeron reforzar las habilidades y conocimientos de los NNAJ en propuestas agroecológicas, formalizar un programa de autoabastecimiento alimentario, aumentar la disponibilidad de alimentos saludables dentro de IPODERAC y disminuir el porcentaje de NNAJ con anemia o malnutrición.

La Madriguera

Colaboramos con La Madriguera en un proyecto destinado a brindar conocimientos básicos sobre ahorro, inversión y planeación financiera a jóvenes estudiantes de preparatoria y universidad en la Ciudad de México. El proyecto buscó empoderar a los participantes con las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas y promover una cultura de educación financiera.

Con una inversión de \$95,800 pesos, el proyecto benefició a 80 mujeres y 80 hombres en la Ciudad de México. La iniciativa de La Madriguera refleja el compromiso compartido con la formación integral de la juventud, proporcionándoles las herramientas necesarias para construir bases financieras sólidas. Esta colaboración destaca la importancia de la educación financiera como una vía para fomentar la autonomía y el bienestar económico de los jóvenes, preparándolos para tomar decisiones financieras responsables en el futuro.

Banco de Alimentos de Zapotlanejo A.C.

Unimos esfuerzos con el Banco de Alimentos de Zapotlanejo A.C. en un proyecto orientado a mejorar la calidad del aire mediante el uso de energía asequible y sostenible. La iniciativa consistió en la instalación de paneles solares, lo que no solo contribuyó a la reducción de la huella de carbono, sino que también generó un ahorro significativo en los gastos operativos de la organización.

Con una inversión de \$355,030.99 pesos, el proyecto permitió beneficiar a 202 mujeres y 172 hombres en Zapotlanejo, Jalisco. Este proyecto ilustra cómo la adopción de prácticas sostenibles puede tener un impacto positivo tanto en el medio ambiente como en la capacidad de brindar apoyo alimentario a las familias.

Fundación León Calixto

Con la Fundación León Calixto, colaboramos en un proyecto destinado a generar habilidades y capacidades socioemocionales en 7,000 beneficiarios de Acapulco, Guerrero. La iniciativa se llevó a cabo mediante una educación transversal y equitativa con enfoque en derechos fundamentales, orientación financiera y empleo comunitario. Se impartieron talleres teóricos lúdicos en 8 escuelas, con el objetivo de mejorar la calidad de vida de los participantes al finalizar 12 meses.

Con una inversión de \$350,000 pesos, el proyecto benefició a 3,800 mujeres y 3,200 hombres en Acapulco, Guerrero. Este proyecto ejemplifica cómo la educación y el enfoque en habilidades prácticas pueden ser catalizadores para mejorar la calidad de vida y construir un futuro más prometedor.

Girls United FA Mexico A.C.

Establecimos el programa “Juega Como Niña” con Girls United FA Mexico A.C. dentro de la Alcaldía de Iztapalapa, Ciudad de México. Este programa, ofreció una duración de 40 semanas a lo largo de 12 meses, buscando fomentar la participación de las niñas en actividades deportivas.

La inversión de \$120,000 pesos, permitió beneficiar a 110 mujeres en Naucalpan, Estado de México. La colaboración entre Actinver y Girls United FA Mexico AC resalta el compromiso compartido con el empoderamiento de las niñas a través del deporte, promoviendo la igualdad de oportunidades y fortaleciendo la participación femenina en actividades físicas y deportivas. Este proyecto demuestra cómo la inversión en programas deportivos específicos puede tener un impacto positivo en el desarrollo personal y la confianza de las niñas en comunidades locales.



Más de **100 niñas de 7 a 12 años** fueron beneficiadas con programa que promueve el bienestar físico



Más de **40,000 personas**, están aprendiendo a invertir a través de los cursos, guías y webinars ofrecidos por Acelera Academy.



Reto Actinver ofreció la oportunidad de ganar premios de hasta **\$500 mil pesos mexicanos**.

» Educación financiera

La educación financiera se enfoca en brindar herramientas y conocimientos que empoderen a las personas para tomar decisiones financieras informadas y responsables.

Acelera Academy

En Acelera Academy de Actinver, los usuarios tienen a su disposición una amplia variedad de cursos especializados en educación financiera y finanzas personales. Esta plataforma digital les brinda la oportunidad única de aprender directamente de expertos en el campo, permitiéndoles adquirir habilidades clave para invertir de manera inteligente y mejorar su cultura financiera. Ya sea que estén buscando comprender los conceptos básicos de las finanzas personales o deseen profundizar en estrategias de inversión avanzadas, Acelera Academy cuenta con recursos educativos diseñados para ayudarles a alcanzar sus metas financieras y mejorar su bienestar económico. Con Acelera Academy, el conocimiento financiero está al alcance de su mano, permitiéndoles tomar decisiones más informadas y seguras para su futuro financiero.

Reto Actinver

El Reto Actinver es reconocido como el evento más destacado en México para la formación de inversionistas, ofreciendo una experiencia educativa sin igual. A lo largo de seis semanas, los participantes tienen la oportunidad de aprender de la mano de expertos financieros en más de 100 sesiones y talleres especializados. Además, tienen la posibilidad de poner en práctica sus conocimientos utilizando \$1 millón de actipesos en un simulador de inversiones que replica los movimientos de la Bolsa Mexicana de Valores. Como parte de los beneficios, los participantes también obtienen acceso exclusivo a los cursos e-learning de Acelera Academy de Actinver.

Actinver – Bécalos de Fundación Televisa

En Actinver, derivado de nuestro sólido compromiso social hemos forjado una valiosa alianza con Fundación Televisa y el programa Bécalos. A través de esta colaboración, hemos logrado impactar positivamente en la vida de 69 jóvenes en situación vulnerable que cursan estudios de nivel licenciatura. Nuestra iniciativa se ha desplegado a lo largo y ancho de la República Mexicana, por un monto total de \$409,500 pesos mexicanos, recursos duplicados por Fundación Televisa. Este esfuerzo conjunto refleja nuestro firme propósito de fortalecer el acceso a la educación, contribuyendo así al desarrollo y empoderamiento de las nuevas generaciones en nuestro país.

Fundación Quiera

Como parte de nuestros compromisos y en virtud de ser parte de la Asociación de Bancos de México (ABM), anualmente apoyamos a Fundación Quiera. Esta colaboración se materializa a través del Voluntariado Bancario, un evento que nos brinda la valiosa oportunidad de participar estrechamente. Más allá de la participación voluntaria, en Actinver hemos consolidado nuestro apoyo mediante un significativo donativo de \$144,097 pesos mexicanos, destinado a contribuir directamente a los valiosos programas emprendidos por Fundación Quiera. Este enfoque integral demuestra nuestro firme respaldo a la causa, trascendiendo las acciones puntuales para consolidar una colaboración sólida y continua en beneficio de las comunidades más necesitadas. Además, reconocemos y valoramos la destacada labor que las Organizaciones de la Sociedad Civil desempeñan en la mejora de las condiciones de vida de niñas, niños y adolescentes, así como de sus familias, y nos comprometemos a seguir apoyando estas iniciativas en el futuro.



Filantropía

Juguetón

Hemos participado en la campaña Juguetón, una iniciativa dedicada a la colecta, donación y distribución de juguetes destinados a niños en situación vulnerable. En el marco de esta campaña, para el día de Reyes, Actinver realizó una contribución donando un total de 1,840 juguetes. Esta acción solidaria busca llevar alegría y apoyo a niños que enfrentan situaciones difíciles, demostrando el compromiso de Actinver con el bienestar de las comunidades y el apoyo a la infancia en momentos especiales como el Día de Reyes.

Cruz Roja Mexicana

La Cruz Roja Mexicana es una institución humanitaria sin fines de lucro dedicada a brindar servicios de salud, socorro y asistencia en casos de emergencia. Su labor se enfoca en apoyar a comunidades vulnerables y brindar atención médica a quienes lo necesitan.

En octubre, el **huracán Otis** impactó, generando emergencias. Actinver, como parte de su compromiso social, realizó un donativo de \$243,250 pesos a la Cruz Roja Mexicana para contribuir a las labores de atención y ayuda a las personas afectadas por el desastre. Este gesto resalta la importancia de la colaboración entre empresas y organizaciones humanitarias para enfrentar situaciones de crisis y apoyar a quienes más lo necesitan.

Nuestro medio ambiente

- | Nuestro medio ambiente
- | Desarrollo ambiental
- | Gestión ambiental
- | Energía y emisiones
- | Fondos de inversión sostenible





Nuestro medio ambiente

Cifras e iniciativas relevantes



Gestionamos nuestros activos en fondos **bajo prácticas sostenibles por un monto de \$118,272,970.**



Contamos con **sistemas de ahorro y uso eficiente de agua y energía.**



Nos Alineamos con la NADF-024-AMBT-2013 **en materia de residuos.**



Implementamos iniciativas para **minimizar generación de residuos en nuestros centros financieros y corporativo.**



Integramos un **Comité de Sostenibilidad.**

Reafirmamos nuestro compromiso con la preservación del medio ambiente a partir de la adopción de prácticas que buscan hacer uso responsable de los recursos naturales, mitigar los impactos negativos del cambio climático y contribuir en la transformación de una so-

ciudad más resiliente. Asimismo, nuestro compromiso se refleja en nuestras operaciones mediante el desarrollo de fondos de inversión y productos financieros que cumplen criterios ASG y están alineados a principios de desarrollo sostenible y un enfoque responsable.

Desarrollo ambiental

Comité de Sustentabilidad



TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIAL, INNOVACIÓN
E INFRAESTRUCTURA



PRODUCCIÓN Y CONSUMO
RESPONSABLES



ACCIÓN POR EL CLIMA

Contamos con un Comité de Sustentabilidad el cual coordina las diferentes iniciativas vinculadas con sostenibilidad, integradas en nuestra Estrategia, favoreciendo el avance conjunto en las diferentes temáticas y el discurso hacia los grupos de interés internos y externos. Como parte de sus actividades, el comité se encarga de:

- Evaluar el monitoreo de las iniciativas de sostenibilidad, para identificar las fortalezas y oportunidades de mejora de la gestión y rendición de cuentas interna
- Identificar los responsables y áreas de cada iniciativa de la presente Estrategia. En caso de existir varios responsables por área, designar un coordinador por área de la empresa que intervenga en la Estrategia ASG. Adicionalmente, incluir a las áreas de riesgos y auditoría interna.
- Integrar al comité los nuevos responsables establecidos al punto anterior.

El Comité de Sustentabilidad en Actinver busca garantizar una coordinación efectiva, asignación de responsabilidades claras y un enfoque integral en la implementación de iniciativas sostenibles.



Gestión ambiental

Manejo integral de residuos

GRI 306-3

Comprometidos con la minimización de la contaminación ambiental, la gestión integral de los residuos y el desarrollo de acciones que faciliten su recuperación y el reciclaje, contamos con mecanismos de separación selectiva en nuestras instalaciones para promover la circularidad de los residuos y dar cumplimiento a la norma NADF-024-AMBT-20136 en nuestro corporativo y centros financieros de la Ciudad de México.

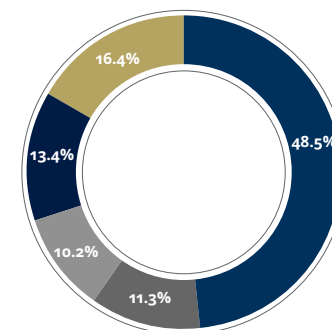
→ La separación de residuos en Actinver promueve activamente el reciclaje y reuso, lo que permite dar una segunda vida a los materiales desechados. **Esta práctica contribuye a la reducción del impacto ambiental y fomenta una cultura empresarial sostenible.**

Durante 2023 se generaron residuos reciclables, orgánicos y otros:

Información requerida	2023
	Residuos generados (Kg)
PET	1,824
Hojas de papel	2,400
Cartón	2,928
Orgánica	8,640
Otros	2,016

% Activos invertidos con score ASG*

- PET
- Hojas de papel
- Cartón
- Orgánica
- Otros



* Con score: Fondos que cuentan con al menos el 30% de los activos de la cartera con evaluación ASG.

Como parte de las medidas de mitigación que buscan la reducción de la generación de residuos, incorporamos en el desarrollo de nuestros eventos la cultura de "trae tu vaso a tasa". A su vez, suministramos a nuestros nuevos colaboradores(as) reutilizables como Termos para reducir y/o evitar el uso de plástico PET, en nuestras instalaciones.

6 Norma ambiental para el Distrito Federal NADF-024-AMBT-2013, que establece los criterios y especificaciones técnicas bajo los cuales se deberá realizar la separación, clasificación, recolección selectiva y almacenamiento de los residuos del distrito federal.





Uso y ahorro del agua

GRI 303-5

En Actinver, reconocemos el papel fundamental del recurso hídrico en la sociedad y en los ecosistemas, y la necesidad de hacer un uso eficiente y responsable del mismo. En tal sentido, empleamos medidas para la determinación del consumo en nuestros centros de trabajo e identificar oportunamente medidas de eficiencia aplicables para la gestión del agua.

En 2023, en las instalaciones de la región y los centros financieros se presentó un consumo promedio de 38,917 m³. Actualmente, nos encontramos trabajando para contar con mejores mecanismos de recopilación de información con el fin de obtener datos más precisos en los próximos informes.

Información requerida	2023
	m ³
Consumo de agua	38,917

Como parte de los esfuerzos para preservar la integridad del entorno en el que vivimos y generar alivio en la presión que se realiza sobre el recurso hídrico, contamos con sistemas de ahorro de agua implementados a través de sensores incorporados en nuestras instalaciones y centros financieros, que maximizan la eficiencia, buscan reducir costos y hacer uso responsable de los recursos.

El enfoque en el uso eficiente de recursos en Actinver impulsa la adopción de mejores prácticas ambientales. Estas iniciativas optimizan costos operativos, y fomenta una conciencia sobre la importancia de la sostenibilidad.

Energía y emisiones

GRI 302-1, 305-1, 305-2

Energía

La creciente preocupación del cambio climático radica en los impactos negativos que este fenómeno tiene sobre los ecosistemas, la biodiversidad, la disponibilidad de recursos y la sociedad en general. Por tal motivo, nos comprometemos con la definición de acciones concretas para aportar de manera activa a la mitigación y compensación, avanzando hacia una economía baja en carbono y más resiliente. En tal sentido, identificamos nuestro consumo energético y emisiones generadas en nuestros centros de trabajo, de esta forma buscamos la implementación de medidas que promuevan un uso más sostenible y eficiente de los recursos.

En 2023, registramos un consumo energético de 17,028,156 kWh que corresponde a 43 de 48 centros corporativos y financieros y a un promedio de la región y los centros financieros restantes.

Información requerida	2023
	KWh
Consumo de energía eléctrica	38,917

Con el fin de realizar un uso responsable de energía y reducir la huella de carbono en nuestros centros financieros y corporativos adoptamos buenas prácticas de gestión energética. En nuestro corporativo Montes Urales y centros financieros contamos con medidas de ahorro de energía asociados a cambio a iluminación LED, apagado de dispositivos electrónicos en modo de espera, uso eficiente de electrodomésticos del comedor, optimización de la climatización, y educación y concienciación las cuales buscan optimizar procesos energéticos y hacer un uso eficiente de los recursos para contribuir con la reducción de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI). A su vez, adoptamos un sistema de luminarias para generar un consumo menor de energía, contribuir en la reducción del impacto ambiental y promover entornos más sostenibles y eficientes.

Las acciones relacionadas con la energía y las emisiones representan un primer paso en nuestro camino hacia la sostenibilidad. Estas iniciativas reducen nuestro impacto ambiental y demuestran nuestro compromiso con un futuro más sostenible y responsable.





Emisiones Alcance 1

Las emisiones de alcance 1 se refieren a aquellas emisiones directas que una organización genera como resultado de sus actividades internas, como el uso y consumo de combustibles en sus instalaciones.

Es importante destacar que, debido a las características particulares de nuestro negocio, no se registraron emisiones directas de este tipo en nuestras operaciones. Nuestras instalaciones no generan emisiones de alcance 1 derivadas del uso y consumo de combustibles, lo que demuestra nuestro compromiso con prácticas empresariales que minimizan el impacto ambiental.

Este enfoque refleja nuestra dedicación a la sostenibilidad y nos impulsa a continuar buscando formas innovadoras de reducir nuestra huella ambiental y promover un entorno más saludable para las generaciones futuras.

Emisiones Alcance 2

Las emisiones de alcance 2 abarcan aquellas indirectas que resultan del consumo de electricidad adquirida por una organización. En nuestro caso, hemos registrado una emisión de 7,407.248 toneladas de dióxido de carbono equivalente (tCO₂e) asociadas al consumo de electricidad en nuestras instalaciones y centros financieros.

Estas emisiones, aunque no son generadas directamente por nuestras operaciones, son un aspecto importante por considerar en nuestro compromiso con la sostenibilidad ambiental. Estamos comprometidos a reducir estas emisiones mediante la adopción de medidas eficientes de uso de energía, la implementación de tecnologías renovables y la búsqueda de proveedores de electricidad con bajos niveles de emisiones de carbono.

Nuestra meta es minimizar nuestro impacto ambiental en todas las áreas de nuestra operación, incluyendo nuestras emisiones de alcance 2, como parte de nuestro compromiso continuo con la responsabilidad ambiental y la mitigación del cambio climático.

Información requerida	2023
	tCO ₂ e
Alcance 2	7,407.248

Fondos de inversión sostenible



SASB FN-AC-410a.2, FN-IB-410a.2

Reconocemos que existe un creciente interés por el desarrollo de compromisos y prácticas sostenibles con el medio ambiente, conductas sociales y de gobierno corporativo. En 2023, desarrollamos la Estrategia ASG junto con las iniciativas que impulsarán el desarrollo de políticas y lineamientos para incorporar en criterios ambientales, sociales y de gobernanza para fomentar la mejora en el desempeño financiero, marcar la diferencia de productos y servicios y generar una mayor adaptación a las tendencias del mercado.

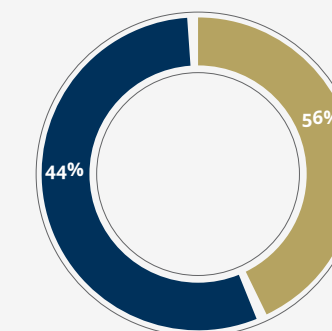
Para garantizar una mayor transparencia en nuestras operaciones en la Operadora de Actinver¹, contamos con evaluación integral, para proporcionar a nuestros inversionistas e inversionistas potenciales una valoración objetiva y estandarizada de la calidad crediticia frente a la adopción de criterios ASG, ayudándoles a tomar decisiones informadas.

Estamos actualmente en fortalecimiento de nuestros Fondos de Inversión Sostenible. Esta iniciativa refleja **nuestro compromiso** con prácticas financieras responsables y la promoción de inversiones que generen un impacto positivo.

% Activos invertidos con score ASG*

56%
AUMS con score

44%
AUMS sin score



* Con score: Fondos que cuentan con al menos el 30% de los activos de la cartera con evaluación ASG.

Gestionamos activos en **fondos bajo prácticas sostenibles** por un monto de \$118,272,970 pesos (56% del total de activos de la operadora)

¹ Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver (Operadora Actinver y/o la Operadora).

CONTENIDOS GENERALES GRI

ESTÁNDARES UNIVERSALES		Página(s) / URL / Comentario		Razones de Omisión		
Estándar GRI	Contenido	Título del contenido GRI		Omisión	Razón	Explicación
GRI 1: Fundamentos 2021						
GRI 2: Contenidos Generales 2021						
La organización y sus prácticas de reporte	GRI 2-1	Detalles de la organización	4, 6, 10, 15			
	GRI 2-2	Entidades incluidas en los informes de sostenibilidad de la organización	4, 10			
	GRI 2-3	Periodo de reporte, frecuencia y punto de contacto	4, 10			
	GRI 2-4	Reexpresión de la información	4			
	GRI 2-5	Verificación externa	4			
Actividades y trabajadores	GRI 2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	11			
	GRI 2-7	Empleados	51, 53			
Gobernanza	GRI 2-9	Estructura y composición de la gobernanza	11, 27			
	GRI 2-10	Nominación y selección del máximo órgano de gobierno	27			
	GRI 2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno	27			
	GRI 2-12	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impactos	34			
	GRI 2-13	Delegación de responsabilidad para la gestión de impactos	34			
	GRI 2-14	Función del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad	34			
	GRI 2-15	Conflictos de interés	34			
	GRI 2-16	Comunicación de preocupaciones críticas	34			
	GRI 2-17	Conocimiento colectivo del máximo órgano de gobierno	27			
	GRI 2-18	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	27			
	GRI 2-19	Políticas de remuneración	27			

	GRI 2-20	Proceso para determinar la remuneración	<p>a. describir el proceso de diseño de sus políticas de remuneración y de determinación de la remuneración, lo que incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. si miembros independientes del máximo órgano de gobierno o un comité de remuneraciones independiente supervisan el proceso de determinación de la remuneración; ii. cómo se solicita y se toma en cuenta la opinión de los grupos de interés (incluidos los accionistas) para determinar la remuneración; iii. si participan consultores especialistas en remuneraciones en la determinación de la remuneración y, de ser así, si son independientes de la organización, su máximo órgano de gobierno y sus altos ejecutivos; <p>b. presentar información sobre el resultado de los votos de los grupos de interés (incluidos los accionistas) en relación a las políticas y las propuestas de remuneración si procede.</p>	Información confidencial	Contamos con una Política Salarial a través de la cual se regula esta información. La información es confidencial, debido a los lineamientos internos de la organización.
	GRI 2-21	Ratio de compensación total anual	<p>a. presentar el ratio de compensación total anual de la persona mejor pagada de la organización con respecto a la mediana de la compensación total anual de todos los empleados (excluida la persona mejor pagada);</p> <p>b. presentar el ratio del porcentaje de incremento de la compensación total anual de la persona mejor pagada de la organización con respecto a la mediana del porcentaje de incremento de la compensación total anual de todos los empleados (excluida la persona mejor pagada);</p> <p>c. presentar la información contextual necesaria para entender los datos y cómo se han recopilado.</p>	Información confidencial	Información confidencial, debido a los lineamientos internos de la organización

Estrategia, políticas y prácticas	GRI 2-23	Compromiso de política	37			
	GRI 2-24	Incorporación de compromisos de política	37			
	GRI 2-25	Procesos para remediar impactos negativos	41			
	GRI 2-26	Mecanismos para buscar asesoramiento y plantear inquietudes	42			
	GRI 2-28	Afiliación a asociaciones	11			
GRI 3: Temas materiales 2021						
Temas materiales	GRI 3-1	Proceso para determinar temas materiales	17, 24			
	GRI 3-2	Lista de temas materiales	17, 24			
	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales	17, 24			

ESTÁNDARES TEMÁTICOS

ESTÁNDARES TEMÁTICOS				Página(s) / URL / Comentario	Razones de Omisión		
Temas materiales	Estándar GRI	Contenido	Título del contenido GRI		Omisión	Razón	Explicación
Ética y anti-corrupción	GRI 205: Anticorrupción 2016	205-3	Incidentes de corrupción confirmados y medidas tomadas	41			
Riesgos de cambio climático (físicos y de transición) propios y de portafolio	GRI 302: Energía 2016	302-1	Consumo de energía dentro de la organización	83			
	GRI 303: Agua y efluentes 2018	303-5	Consumo de agua	81			
	GRI 305: Emisiones 2016	305-1	Emisiones directas de gases de efecto invernadero (alcance 1)	83			
	GRI 305: Emisiones 2016	305-2	Emisiones indirectas de gases de efecto invernadero por consumo de energía (alcance 2)	83			
	GRI 306: Residuos 2020	306-3	Residuos generados	80			
Atracción y desarrollo de colaboradores	GRI 401: Empleo 2016	401-1	Nuevas contrataciones y retiros de empleados	54			
	GRI 403: Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-1	Sistema de gestión de salud y seguridad en el trabajo	64			
	GRI 403: Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-5	Capacitación de los trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo	64			
	GRI 403: Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-6	Promoción de la salud del trabajador	58			
	GRI 403: Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-9	Lesiones relacionadas con el trabajo	64			
	GRI 404: Formación y educación 2016	404-1	Horas de formación promedio al año por empleado	59, 60			
	GRI 404: Formación y educación 2016	404-2	Programas para mejorar las habilidades de los empleados y de asistencia al retiro	59, 61			
	GRI 404: Formación y educación 2016	404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones de desempeño y de desarrollo de carrera	63			
Diversidad e inclusión	GRI 405: Diversidad e igualdad de oportunidades 2016	405-1	Diversidad de los órganos de gobierno y los empleados	53, 59			
	GRI 405: Diversidad e igualdad de oportunidades 2016	405-2	Relación entre el salario base y la remuneración de hombres y mujeres	54			
	GRI 406: No discriminación 2016	406-1	Incidentes de discriminación y acciones correctivas implementadas	67			
Experiencia del cliente	GRI 417: Mercadeo y etiquetado 2016	417-1	Requerimientos de información y etiquetado de productos y servicios	71			
Ciberseguridad y Privacidad y uso responsables de la información	GRI 418: Privacidad de clientes 2016	418-1	Quejas sustanciales sobre violaciones de la privacidad y pérdidas de datos de los clientes	46			

CONTENIDOS SASB

Estándar	Tópico SASB	Tema de materialidad financiera	Código	Descripción del parámetro de contabilidad o de actividad	Página(s) / URL / Comentario	Omisión
Actividades de gestión y custodia de activos	Diversidad e inclusión entre los empleados	Diversidad e inclusión	FN-AC-330a.1	Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en (1) la dirección ejecutiva, (2) la dirección no ejecutiva, (3) los profesionales y (4) todos los demás empleados	53, 59	
	Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa en el asesoramiento y la gestión de inversiones	Inversión y financiamiento responsable	FN-AC-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ASG) en los procesos y las estrategias de inversión o de gestión del patrimonio	84	
	Ética empresarial	Ética y anti-corrupción	FN-AC-510a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria	42	
	Información transparente y asesoramiento justo para los clientes	Comunicación y transparencia	FN-AC-270a.3	Descripción del enfoque para informar a los clientes sobre productos y servicios	69	
Bancos comerciales	Seguridad de los datos	Ciberseguridad	FN-CB-230a.1	(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII), (3) número de titulares de cuentas afectados	46	
	Ética empresarial	Ética y anti-corrupción	FN-CB-510a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera	42	
	Generación de inclusión y capacidad financieras	Educación financiera	FN-CB-240a.4	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, sub-bancarizados o desatendidos	69	
Banca de inversión y corretaje	Diversidad e inclusión entre los empleados	Diversidad e inclusión	FN-IB-330a.1	Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en (1) la dirección ejecutiva, (2) la dirección no ejecutiva, (3) los profesionales y (4) todos los demás empleados	53, 59	
	Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa en las actividades de la banca de inversión y corretaje	Inversión y financiamiento responsable	FN-IB-410a.2	(1) Número y (2) valor total de las inversiones y préstamos que incorporan la integración de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG), por industria	84	
	Ética empresarial	Ética y anti-corrupción	FN-IB-510a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera	42	

Actinver

Corporación Actinver, S.A.B. de C.V.

INFORME DE SOSTENIBILIDAD 2023

Montes Urales 620, Col. Lomas de Chapultepec IV
Secc., Alcaldía Miguel Hidalgo, Ciudad de México,
México, C.P. 11000

<https://actinver.com/>