FECHA DE PUBLICACIÓN: 21/07/2026

DATOS GENERALES

CLAVE COTIZACIÓN	ACTINVR
RAZÓN SOCIAL	CORPORACION ACTINVER, S.A.B. DE C.V.
TIPO DE EVENTO RELEVANTE	Otros eventos relevantes

DETALLE DEL EVENTO

LUGAR	México, Ciudad de México
ASUNTO	Resultados correspondientes al segundo trimestre de 2026
MERCADO EXTERIOR	

EVENTO RELEVANTE

México, Ciudad de México, - 21 de julio de 2026 - Corporación Actinver, S.A.B. de C.V. (“Actinver”) (BMV: ACTINVR B) anunció hoy sus resultados correspondientes al **segundo trimestre de 2026 (“2T26”).**

Documento adjunto



Reporte de resultados
2do trimestre 2026

Actinver

CORPORACIÓN ACTINVER REPORTA UNA UTILIDAD NETA DE $502 MILLONES DE PESOS DURANTE EL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2026

México, Ciudad de México, – 21 de julio de 2026 – Corporación Actinver, S.A.B. de C.V. ("Actinver") (BMV: ACTINVR B) anunció hoy sus resultados correspondientes al **segundo trimestre de 2026 ("2T26").**

La utilidad neta del segundo trimestre de 2026 ascendió a $502 millones de pesos ("mdp"), lo que representa un crecimiento de 20.5% respecto al 2T25, reflejando la fortaleza del desempeño operativo del grupo durante el periodo. Por su parte, la utilidad neta acumulada al cierre del primer semestre de 2026 se ubicó en $791 mdp, cifra 16% inferior a la registrada en el mismo periodo del año anterior. No obstante, al excluir los efectos extraordinarios derivados de la alianza estratégica con Zurich reconocidos en 2025, la utilidad neta acumulada del primer semestre cierra en línea con la utilidad neta acumulada del mismo periodo del año anterior.

Aspectos Relevantes del 2T26:

Crecimiento sostenido en Activos Bajo Gestión

- Los activos en Fondos de Inversión alcanzaron $348,528 mdp, un incremento de 13.2% respecto al mismo periodo de 2025.
- Actinver se mantiene como la quinta operadora más grande del sector, con una participación de mercado de 6.6%.

Expansión de la Cartera de Crédito con mejora en calidad de activos

- La cartera neta cerró en $35,571 mdp, mostrando un crecimiento de 10.1% frente al 2T25, considerando el crecimiento del negocio de crédito y arrendamiento.
- El Índice de Morosidad (IMOR) del banco se ubicó en 1.78%, mejorando significativamente frente al 3.33% registrado la mismo periodo del año anterior.

Fortaleza de capital y estabilidad en el perfil crediticio

- El Índice de Capitalización del banco se situó en 17.25%, manteniéndose en niveles sólidos.
- Durante el 2T2026 se mantuvieron las calificaciones nacionales de riesgo contraparte de largo y corto plazo de la Corporación, reflejando la solidez del modelo de negocio, la resiliencia operativa y una prudente gestión de riesgos. Adicionalmente, se informa que durante este trimestre se retiró la calificación de HR Rating para Banco Actinver.

Principales Métricas Financieras 2T 2026 vs 2T 2025

	CONCEPTO (MDP)	2T26	2T25	Δ
Razones Financieras	ROA (U12M)	1.05%	1.20%	(15 pb)
	ROE (U12M)	15.50%	18.05%	(255 pb)
	Margen Operativo	27.26%	25.22%	204 pb
	Margen Neto	19.12%	17.68%	144pb
	UPA (U12M)	3.29	3.34	(1.32%)
	Índice de Capitalización*	17.25%	18.23%	(98pb)
	Índice de Morosidad**	1.78%	3.33%	(155 pb)

* de Banco Actinver a junio 2026

** de Banco Actinver, como % de cartera, al cierre del periodo.

Las métricas presentadas no consideran la potencial dilución por notas convertibles.

MENSAJE DEL **DIRECTOR GENERAL**

Durante el segundo trimestre de 2026, los mercados financieros globales mostraron una recuperación significativa, impulsada por la distensión del conflicto entre Estados Unidos e Irán y por resultados corporativos del sector tecnológico que superaron las expectativas. Hacia el cierre del periodo, la Reserva Federal, adoptó una postura más firme frente a la inflación, reforzando la expectativa de tasas de interés elevadas por más tiempo y fortaleciendo al dólar frente a las principales divisas.

En el ámbito nacional, los mercados mantuvieron un comportamiento resiliente y registraron niveles de volatilidad cambiaria cercanos a los mínimos observados en los últimos dos años, a pesar del deterioro en la calificación soberana y de la incertidumbre asociada al inicio de las negociaciones para la renovación del T-MEC. De cara al segundo semestre, se espera un repunte en ciertos sectores y se prevé que la inflación regrese al rango objetivo del banco central, lo que anticipa una política monetaria estable durante el resto del año.

En este contexto, Corporación Actinver reportó una utilidad neta de $502 mdp en el segundo trimestre, lo que representa un crecimiento de 21% respecto al mismo periodo del año anterior y ratifica la fortaleza y solidez de nuestra operación. En el acumulado del primer semestre, al excluir los ingresos extraordinarios derivados de la alianza estratégica con Zurich, reconocidos en 2025, los resultados se mantienen estables, confirmando el carácter recurrente y sostenible de nuestras fuentes de ingreso.

El desempeño del trimestre reafirma el valor de nuestro modelo de negocio diversificado. El ciclo de bajas en las tasas de interés presionó el margen financiero, afectando los resultados de tesorería, crédito y arrendamiento, cuyas contribuciones disminuyeron respecto al año anterior. Este efecto fue compensado, en gran medida, por el dinamismo del resto de nuestras líneas de negocio. Por un lado, las comisiones crecieron de forma significativa, impulsadas principalmente por Asset Management y complementadas por el negocio fiduciario. Por otro lado, el resultado por intermediación mostró una recuperación, favorecido por las estrategias en mercado de dinero y derivados, así como por una mayor contribución en el mercado de capitales.

El crecimiento de nuestra franquicia también se reflejó en los activos bajo gestión. La operadora de fondos cerró el trimestre con $348,528 mdp administrados, un incremento anual de 13%, consolidándose como la quinta operadora más grande del sector. Por su parte, el negocio fiduciario registró el avance más destacado, al alcanzar $1.4 billones de pesos en activos bajo administración, 61% por encima del año anterior. En el negocio bancario, la cartera de crédito neta se ubicó en $35,571 mdp, con un crecimiento de 10% respecto al año previo.

La expansión del crédito estuvo acompañada de una mejora significativa en la calidad de los activos. El Índice de Morosidad descendió a 1.8%, desde 3.3% un año antes, mientras que el Índice de Capitalización se mantuvo en un sólido 17.3%. Este fortalecimiento del perfil crediticio, junto con una gestión prudente del riesgo, permitió la liberación de reservas por $169 mdp durante el trimestre, contribuyendo favorablemente a los resultados y confirmando la calidad de nuestra cartera.

Hacia adelante, nuestra prioridad estratégica es acelerar la inversión en tecnología. Continuamos avanzando en la migración del core bancario y en la adopción de herramientas de inteligencia artificial con un objetivo claro: transformar la experiencia de nuestros clientes y elevar la eficiencia y la rentabilidad del Grupo. Esta inversión constituye la plataforma que impulsará nuestro crecimiento en los próximos años, consolidará una ventaja competitiva sostenible y fortalecerá nuestra capacidad para diferenciarnos y capturar nuevas oportunidades de negocio en un entorno cada vez más dinámico y digital.

Nuestro enfoque seguirá centrado en fortalecer la propuesta de valor para nuestros clientes, evolucionar nuestro modelo de atención y acelerar la digitalización del Grupo, impulsando un crecimiento sostenido de los activos bajo gestión y fortaleciendo nuestro activo más valioso: la confianza de nuestros clientes. Este compromiso continuará guiando nuestras decisiones para seguir generando valor de manera consistente y sostenible.

De manera transversal, mantendremos el foco en la disciplina operativa, la eficiencia y la gestión prudente del riesgo, con el propósito de seguir fortaleciendo la rentabilidad y asegurar un crecimiento sólido en el largo plazo.

Agradezco la confianza de nuestros clientes, inversionistas y colaboradores. Seguiremos construyendo una institución sólida y resiliente, con la capacidad de anticiparnos a los desafíos, capitalizar las oportunidades del entorno y generar valor sostenible en el largo plazo.

Luis Hernández Rangel

Director General

ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO

Resumen del Estado de Resultados

Concepto (mdp)	2T26	1T26	2T25	vs 1T26	vs 2T25	6M26	6M25	vs 6M25
Ingresos por intereses	2,482	2,726	2,888	(9.0%)	(14.0%)	5,208	6,052	(13.9%)
Gastos por intereses	(1,944)	(1,985)	(2,227)	(2.1%)	(12.7%)	(3,929)	(4,568)	(14.0%)
Margen Financiero	**538**	**741**	**660**	**(27.4%)**	**(18.5%)**	**1,279**	**1,483**	**(13.8%)**
Estimación preventiva	35	(9)	29	(476.3%)	22.6%	26	(13)	(304.8%)
Margen Financiero Ajustado	**573**	**732**	**689**	**(21.7%)**	**(16.8%)**	**1,305**	**1,471**	**(11.3%)**
Comisiones y Tarifas Netas	1,476	1,364	1,243	8.2%	18.7%	2,840	2,628	8.1%
Resultado por intermediación	459	216	397	112.4%	15.6%	675	813	(17.0%)
Otros ingresos(egresos)	117	4	26	2,589.5%	346.1%	121	16	645.9%
Gastos de Admón. y Promoción	(1,910)	(1,898)	(1,761)	0.6%	8.4%	(3,807)	(3,570)	6.6%
Resultado de la Operación	**715**	**418**	**594**	**71.2%**	**20.5%**	**1,133**	**1,357**	**(16.5%)**
Resultado Neto Controladora	**502**	**289**	**416**	**73.4%**	**20.5%**	**791**	**946**	**(16.4%)**
Ingresos Operativos*	2,625	2,316	2,355	13.4%	11.5%	4,941	4,928	0.3%
Ingresos Totales**	4,657	4,452	4,667	4.6%	(0.2%)	9,109	9,730	(6.4%)
Margen Operativo	**27.3%**	**18.0%**	**25.2%**	**9.2%**	**2.0%**	**22.9%**	**27.5%**	**(4.6%)**
Margen Neto	**19.1%**	**12.5%**	**17.7%**	**6.6%**	**1.4%**	**16.0%**	**19.2%**	**(3.2%)**

*Ingresos Operativos: Ingresos por intereses, menos gastos por intereses, menos estimación preventiva para riesgo crediticios
**Ingresos Totales: Ingresos por intereses, más comisiones y tarifas cobradas, más resultado por intermediación

Margen Financiero Ajustado
El margen financiero disminuyó a **16.8%**, al pasar de **$689 mdp** en el 2T25 a **$573 mdp** en el 2T26. La variación se explica principalmente por menores ingresos provenientes de tesorería y productos de crédito, asociados a la reducción de la tasa de referencia durante el trimestre y a menores rendimientos de inversión. Adicionalmente, el negocio de arrendamiento mostró una ligera contracción respecto al año anterior.

Comisiones y Tarifas Netas
Tuvieron un comportamiento positivo, al incrementarse **18.7%**, de **$1,243 mdp** en el 2T25 a **$1,476 mdp** en el 2T26. El desempeño estuvo impulsado por mayores ingresos provenientes de administración de fondos, servicios fiduciarios, plataformas digitales de inversión, contratos Alpha y Mandatos, así como una mayor actividad comercial de los clientes. Asset Management continuó siendo el principal motor de crecimiento, complementado por el sólido comportamiento de Bursanet y Fiduciario.

Resultado por Intermediación
Registró un incremento de **15.6%**, al pasar de **$397 mdp** en el 2T25 a **$459 mdp** en el 2T26. El desempeño fue impulsado principalmente por una recuperación en las estrategias de derivados y mercado de dinero, así como por una mayor contribución de las operaciones de capitales.

Otros Ingresos (Egresos)
Aumentaron de manera significativa, al pasar de **$26 mdp** en el 2T25 a **$117 mdp** en el 2T26, lo que representó un incremento de **$91 mdp**. Esta variación se explicó principalmente por la liberación de provisiones por **$169 mdp.**

Gastos de Administración y Promoción
Los gastos de administración y promoción cerraron en **$1,910 mdp** durante el 2T 2026, lo que representa un incremento de 8.4% respecto al mismo periodo de 2025. El incremento estuvo explicado principalmente por mayores gastos de recursos humanos, que crecieron **7.3%**, asociados principalmente a nómina y costo social; así como por mayores gastos de sistemas, que aumentaron **31.1%,** principalmente por la implementación y amortización de proyectos estratégicos, licenciamientos y costos no recurrentes asociados a la migración del core bancario.

Ingresos Operativos
Mostraron una evolución positiva frente al 2T25, al pasar de **$2,355 mdp** a **$2,625 mdp**, lo que representó un crecimiento de **$270 mdp**, equivalente a **11.5%**.

ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL

Resumen del balance general

Activo	2T26	1T26	2T25	Δ 1T26	Δ 2T25
Efectivo y equivalentes de efectivo	16,042	14,690	23,024	9.2%	(30.3%)
Inversiones en instrumentos financieros	77,428	83,213	75,064	(7.0%)	3.1%
Deudores por reporto	6,282	13,963	7,690	(55.0%)	(18.3%)
Instrumentos Financieros Derivados	2,006	2,166	3,085	(7.4%)	(35.0%)
Total Cartera de Crédito (Neto)	35,571	35,745	32,313	(0.5%)	10.1%
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	3,234	6,926	4,991	(53.3%)	(35.2%)
Otros[1]	5,470	5,517	5,280	(0.9%)	3.6%
Total Activo	**146,033**	**162,220**	**151,446**	**(10.0%)**	**(3.6%)**

Otros[1] considera Cuentas de margen, Bienes adjudicados, Mobiliario y equipo (neto), Activos por derechos de uso de propiedades, Mobiliario (neto), inversiones permanentes, Impuestos y PTU diferidos (neto), Otros activos.

PASIVO	2T26	1T26	2T25	Δ 1T26	Δ 2T25
Captación tradicional	52,881	46,419	48,697	13.9%	8.6%
Acreedores por Reporto	60,964	66,287	61,272	(8.0%)	(0.5%)
Colaterales vendidos o dados en garantía	8,289	16,623	12,648	(50.1%)	(34.5%)
Derivados	2,397	2,765	3,642	(13.3%)	(34.2%)
Otras cuentas por pagar	5,443	12,286	12,219	(55.7%)	(55.5%)
Otros[1]	4,474	6,341	2,576	(29.4%)	73.6%
Total Pasivo	**134,447**	**150,720**	**141,055**	**(10.8%)**	**(4.7%)**

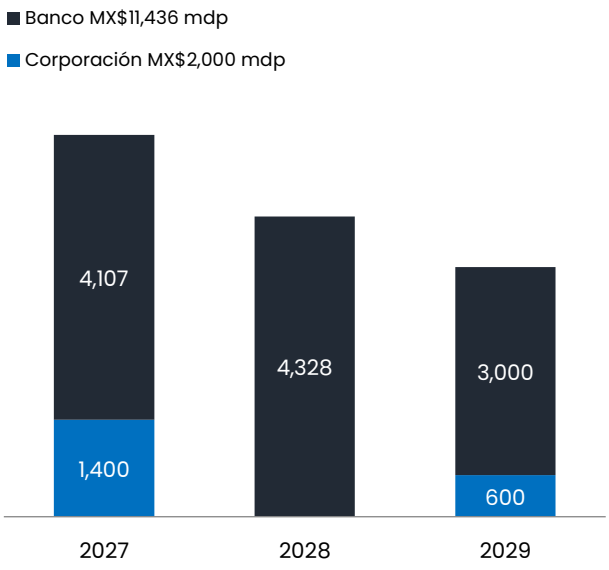
Otros[1] considera Préstamos interbancarios y de otros organismos, Valores Asignados por Liquidar, Pasivo por arrendamiento, Pasivo por beneficios a los empleados, Créditos diferidos y cobros anticipados.

Captación Tradicional

La **captación tradicional** que incluye depósitos de exigibilidad inmediata, depósitos a plazo del público en general, incluyendo fondeo del mercado de dinero y bonos bancarios, al cierre del 2T 2026 se sitúa en **$52,881** mdp, un aumento del **8.6%** comparado con el cierre del 2T 2025.

CAPITAL CONTABLE	2T26	1T26	2T25	Δ 1T26	Δ 2T25
Capital Contribuido	1,644	1,717	1,717	(4.3%)	(4.3%)
Capital Ganado	9,912	9,745	8,654	1.7%	14.5%
Participación no controladora	30	38	20	(21.8%)	46.2%
Total Capital Contable	**11,586**	**11,500**	**10,391**	**0.7%**	**11.5%**

Perfil de vencimiento de largo plazo (mdp)



Detalle de emisiones

Emisión	Fecha Vencimiento	Plazo (años)	Monto (mdp)	Tasa de referencia	Sobretasa de Colocación	Calificación (Fitch | Verum)
BACTIN 23-3	16/03/2027	3	1,800	TIIE 28	0.60	AA | AA
ACTINVR 24	16/03/2027	3	1,400	TIIE FONDEO	1.40	AA- | AA-
BACTIN 22	10/06/2027	5	2,307	TIIE 28	0.80	AA | AA
BACTIN 23-2	23/08/2028	5	600	M BONO	0.60	AA | AA
ACTINVR 24-2	05/11/2029	5	600	M BONO	1.25	AA- | AA-
BACTIN 25	15/11/2028	3	3,728	TIIE FONDEO	0.80	AA | AA
BACTIN 26	26/03/2029	3	3,000	TIIE FONDEO	0.80	AA | AA
TOTAL			**13,436**			

Al cierre del 2T 2026, las emisiones de deuda de largo plazo acumuladas suman **$13,436** mdp, incluyendo Banco Actinver que cuenta con un monto emitido de **$11,436** mdp y Corporación con **$2,000** mdp.

CALIFICACIONES CREDITICIAS

Con relación a nuestro perfil de riesgo, considerando la ratificación de Fitch Ratings y Verum, todas nuestras calificaciones se encuentran en el mismo nivel crediticio con perspectiva estable.

FitchRatings

CALIFICADORA	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	CEBUR	PERSPECTIVA
Corporación Actinver	F1+(mex)	AA-(mex)	AA-(mex)	Estable
Banco Actinver	F1+(mex)	AA(mex)	AA(mex)	Estable
Actinver Casa de Bolsa	F1+(mex)	AA(mex)	N/A	Estable
Arrendadora Actinver	F1+(mex)	AA-(mex)	F1+(mex)|AA-(mex)	Estable

Último actualización: agosto 2025.

VERUM
CALIFICADORA DE VALORES

CALIFICADORA	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	CEBUR	PERSPECTIVA
Corporación Actinver	1+/M	AA-/M	AA-/M	Estable
Banco Actinver	1+/M	AA/M	AA/M	Estable
Actinver Casa de Bolsa	1+/M	AA/M	N/A	Estable
Arrendadora Actinver	1+/M	AA-/M	1+/M | AA-/M	Estable

Última actualización: agosto 2025.

Sostenibilidad

Este 2026 mantenemos nuestro compromiso hacia la sostenibilidad, alineando nuestras acciones con los principios ASG (Ambiental, Social y de Gobernanza) y reafirmando nuestra responsabilidad social corporativa.

Por tercer año consecutivo, en Actinver elaboramos nuestro Informe de Sostenibilidad, un instrumento clave de transparencia dirigido a nuestros grupos de interés. Este reporte presenta los avances, logros y resultados del año anterior en materia ambiental, social y de gobernanza (ESG), así como nuestras principales acciones, programas e iniciativas.

El informe ha sido diseñado bajo estándares internacionales de reporte, lo que garantiza la calidad, comparabilidad y credibilidad de la información presentada. Este documento refleja nuestro compromiso con la responsabilidad social, el respeto al medio ambiente y el fortalecimiento de nuestras prácticas de gobernanza.

Esta disponible para su consulta en:
https://actinver.com/actinver-sustentable

Acciones Recompradas

Actinver listó sus acciones en la Bolsa Mexicana de Valores en mayo del 2010 como ACTINVR B, y al cierre del 2T 2026 tiene 520.1 millones de acciones en circulación; mismos que se encuentran en proceso de actualización por el Registro Nacional de Valores (RNV) de la CNBV.

El saldo en tenencia propia al cierre del 2T 2026 es de 6,863,273 acciones de ACTINVR B.

Aviso Legal

Algunas de las declaraciones contenidas en este comunicado pueden relacionarse con expectativas a futuro. Las palabras “anticipada”, “cree”, “estima”, “espera”, “planea”, y otras expresiones similares, relacionadas o no con la Compañía, buscan dar estimaciones o previsiones. Existen diversos factores importantes que se encuentran fuera del control de la emisora que pueden causar que los resultados que efectivamente obtenga la emisora difieran sustancialmente de los expresados en las declaraciones que incluyan expectativas a futuro. Se recomienda a los inversionistas revisar y analizar de forma independiente los factores de riesgo a los que está sujeta Corporación Actinver, S.A.B. de C.V. en los reportes anuales enviados a la Bolsa Mexicana de Valores.

Acerca de Actinver

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).

Contacto

Ana Elena Yañez Ibañez
Tel. (55) 1103-6600 ext. 1753
actinverir@actinver.com.mx