

INVEX Controladora reporta Utilidad Neta de 431 mdp durante el 3T23

- Corresponde a la utilidad neta trimestral más alta registrada
- Se recibió un aumento de la calificación por S&P Global Ratings de 'mxA' a 'mxA+'
- Se superó 1 billón de pesos en activos fideicomitidos en Servicios Financieros
- Se firmó venta del portafolio de energía solar en Infraestructura

Ciudad de México, 26 de octubre de 2023. INVEX Controladora, S.A.B. de C.V. (BMV: INVEXA), grupo empresarial mexicano que opera un portafolio de negocios en las divisiones de Servicios Financieros, Energía, Infraestructura y Capital, anunció los resultados correspondientes al tercer trimestre de 2023 y publica información por negocio en el presente comunicado.

Durante el 3T23 se logró una utilidad neta de 431 mdp, la cifra trimestral más alta en el registro de la emisora, 128% superior a la reportada durante el 2T23, y 42% superior a la reportada en el 3T22. Esto se logró debido a:

- Ingresos Operativos por 4,712 mdp, 52% provenientes de la división de Energía y 48% de la división de Servicios Financieros. El crecimiento de los ingresos operativos fue 28% respecto al 2T23 y 15% respecto al 3T22. El entorno económico resiliente impulsó el avance en los ingresos por crecimiento orgánico.
- Resultados antes de impuestos por 779 mdp, compuesto en 82% por Servicios Financieros, 15% por Energía, y 3% por Infraestructura y Capital. El crecimiento fue de 63% respecto al 2T23 y 35% respecto al 3T22. A diferencia de los dos trimestres previos, en el tercer trimestre no se registró un impacto relevante por variación cambiaria.
- RIF de Controladora de (157) mdp, compuesto principalmente por intereses de los certificados bursátiles y de financiamiento bancario. La reducción de 14% respecto al 2T23 se debió a que el 15 de junio de 2023 se redujo la deuda bruta de 5.5 mmdp a 4.5 mmdp.

En cuanto a nuestra calidad crediticia, el 2 de octubre de 2023, S&P Global Ratings subió la calificación crediticia de INVEX Controladora de 'mxA' a 'mxA+'. Esto fue el resultado del manejo prudente de pasivos y de la exitosa diversificación de los negocios en la cual se destacan flujos recurrentes de las divisiones de Energía e Infraestructura. El 23 de septiembre de 2022 la misma calificadora subió nuestra calificación de 'mxA-' a 'mxA'.

Hacia los próximos trimestres estimamos que se mantendrá el dinamismo en la actividad económica y las altas de interés. Creemos que nuestro posicionamiento en el sector de crédito al consumo y las inversiones en energía seguirán impulsando nuestro crecimiento en el mediano plazo.

Resumen de Resultados de INVEX Controladora

millones de pesos

	3T23	2T23	3T22	Var. % vs 2T23	Var. % vs 3T22	Acum. 3T23	Acum. 3T22	Var. %
Ingresos Operativos	4,712	3,693	4,093	+28%	+15%	12,082	10,109	+20%
Servicios Financieros	2,258	2,003	1,632	+13%	+38%	6,003	4,378	+37%
Energía	2,454	1,690	2,461	+45%	(0%)	6,079	5,731	+6%
Resultado antes de impuestos	779	477	578	+63%	+35%	1,640	1,677	(2%)
Servicios Financieros	636	560	439	+14%	+45%	1,637	1,116	+47%
Energía	116	90	137	+29%	(15%)	285	392	(27%)
Infraestructura	29	(170)	13	n.s.	+123%	(275)	141	(295%)
Capital	(2)	(3)	(11)	(33%)	(82%)	(7)	28	(125%)
RIF Controladora	(157)	(182)	(133)	(14%)	+18%	(520)	(346)	+50%
Impuestos	(188)	(154)	(146)	+22%	+29%	(469)	(368)	+27%
Participación no controladora	(3)	48	5	n.s.	n.s.	88	(13)	n.s.
Utilidad Neta	431	189	304	+128%	+42%	739	950	(22%)

Nota: Servicios Financieros incluye Grupo Financiero, Arrendadora, Administración y Holdings. RIF Controladora se refieren a las Actividades Corporativas de INVEX Controladora, principalmente por financiamiento y otros gastos de operación y administración. n.s.: no significativo. Para mayor detalle revisar Nota 1.

Información Relevante del Trimestre por División de Negocio

Servicios Financieros Grupo Financiero Arrendadora Broker-Dealer	<ul style="list-style-type: none"> ■ Los ingresos operativos fueron de 2,258 mdp, un aumento de 13% respecto al 2T23 y de 38% respecto al 3T22. Estos ingresos fueron impulsados por el desempeño favorable del crédito al consumo, incluyendo sus comisiones, así como por un resultado por intermediación favorable en el cual se capturó valor y se redujo la exposición al riesgo. Además, el entorno de altas tasas de interés con mayor volatilidad también permitió monetizar oportunidades de intermediación. ■ La división fiduciaria superó 1 billón de pesos en activos fideicomitidos. Esto demuestra la solidez de la línea de negocio en la cual Banco INVEX se ha posicionado exitosamente. ■ La Cartera de Crédito en Etapas 1 y 2 aumentó a 34.1 mmdp, un crecimiento de 6% respecto al 2T23 y de 27% respecto al 3T22. El crecimiento fue impulsado principalmente por el segmento de consumo, que alcanzó 18.2 mmdp, un incremento de 8% respecto al 2T23 y de 47% respecto al 3T22. El segmento de consumo representó el 54% de la cartera Etapas 1 y 2. La cartera comercial alcanzó 15.8 mmdp, un aumento del 3% en comparación al 2T23 y de 10% respecto al 3T22. ■ El Índice de Morosidad fue de 1.4%, con poco cambio respecto al 2T23. Se mantiene una morosidad controlada y continúa entre las más bajas del sistema en sus respectivos segmentos.
Energía Ammpen Energía	<ul style="list-style-type: none"> ■ Los ingresos operativos fueron de 2,454 mdp, un incremento de 45% respecto al 2T23 y sin cambio significativo respecto al 3T22. A pesar de que la apreciación del Peso afectó el valor de los ingresos dolarizados, los ingresos medidos en Dólares continuaron en crecimiento. ■ La energía suministrada fue de 812 GWh, un aumento de 4% respecto al 2T23 y 21% respecto al 3T22. Esto se logró por el aumento en el número de clientes. ■ El resultado antes de impuestos fue de 116 mdp, un incremento de 29% respecto al 2T23 y una disminución de 15% respecto al 3T22. La disminución respecto al 3T22 se debe a la apreciación cambiaria, a movimientos en el mercado eléctrico y gastos relacionados a nuevos proyectos. El incremento respecto al 2T23 se debe a la tendencia de crecimiento de los ingresos, principalmente en el suministro de electricidad.
Infraestructura Carreteras, Energía, Hidrocarburos, APPs	<ul style="list-style-type: none"> ■ Los proyectos de Infraestructura distribuyeron flujos por 68 mdp. La plataforma de carreteras distribuyó 7 mdp; la plataforma de APPs, 12 mdp; la plataforma de Energía, 46 mdp; y otros proyectos, 3 mdp. Los principales proyectos mostraron un Margen de EBITDA de 67% respecto a los ingresos. ■ Se concretó la venta del portafolio fotovoltaico Jaguar Solar. La transacción se firmó en agosto y se encuentra sujeta a condiciones precedentes típicas de cierre, incluyendo autorizaciones regulatorias. En los estados financieros este portafolio cuenta con un valor cercano a los 50 mdd.
Capital Bienes Raíces	<ul style="list-style-type: none"> ■ Continúa avanzado la construcción de dos proyectos residenciales en la zona metropolitana de Guadalajara.

Indicadores Relevantes de INVEX Controladora

	3T23	2T23	3T22	Var. % vs 2T23	Var. % vs 3T22
Deuda Neta, mmdp	4.6	4.4	5.3	+5%	(13%)
Capital Contable, mmdp	12.0	11.5	11.0	+4%	+9%
ROIC, % Trimestral x 4	14%	9%	10%	+5%	+4%
Costo Financiero, % Trimestral x 4	13%	13%	9%	(0%)	+4%
ROE, % Trimestral x 4	15%	7%	11%	+8%	+4%
Valor de libro de la acción, pesos	73.4	70.7	67.6	+4%	+9%
Precio de la acción, pesos	78.0	76.5	73.0	+2%	+7%
Precio / Valor de libro	1.1x	1.1x	1.1x	0x	0x
Colaboradores	2,295	2,285	2,128	+0%	+8%

Nota: Para mayor detalle revisar Nota 2.
 n.s.: no significativo.

Indicadores Relevantes de Servicios Financieros

	3T23	2T23	3T22	Var. % vs 2T23	Var. % vs 3T22
Cartera de Crédito Etapas 1 y 2, mmdp	34.1	32.3	26.8	+6%	+27%
Comercial, mmdp	15.8	15.4	14.4	+3%	+10%
Consumo, mmdp	18.3	16.9	12.4	+9%	+48%
Capital Contable, mmdp	10.5	10.1	9.6	+4%	+9%
Activos bajo custodia, mmdp	518	537	431	(4%)	+20%
Activos fideicomitidos, mmdp	1,002	989	872	+1%	+15%
Índice de Morosidad, %	1.4%	1.3%	1.0%	+0.1%	+0.4%
Comercial, %	0.8%	0.7%	0.6%	+0.1%	+0.2%
Consumo, %	2.0%	1.9%	1.5%	+0.1%	+0.5%
Eficiencia Operativa, %	51%	54%	57%	(3%)	(6%)
ICAP Neto: Banco, %	15.6%	16.7%	15.3%	(0.7%)	+0.3%
Índice de Cobertura: Banco, %	305%	301%	349%	+4%	(44%)
ROE, % Trimestral x 4	18%	17%	14%	+1%	+4%
Colaboradores	2,076	2,088	1,938	(1%)	+7%

Indicadores Relevantes de Energía

	3T23	2T23	3T22	Var. % vs 2T23	Var. % vs 3T22
Ingresos netos, mdp	2,169	1,622	1,174	+34%	+85%
Suministro de electricidad, GWhr	812	780	669	+4%	+21%
Margen Bruto, % de Ingresos netos	8%	9%	13%	(1%)	(5%)
Participación de Suministro en Margen, %	82%	77%	82%	+5%	0%
ROE, % Trimestral x 4	34%	31%	53%	+3%	(19%)
Colaboradores	156	133	101	+17%	+54%

Relación con Inversionistas

Alejandro Vélez Gallardo
avelez@invexcontroladora.com

Acerca de INVEX Controladora

INVEX Controladora, S.A.B. de C.V. (BMV: INVEXA) es un grupo empresarial que administra un portafolio de negocios en cuatro divisiones: Servicios Financieros, Energía, Infraestructura y Capital. En los últimos 12 meses, sus ingresos operativos fueron de 16 mil millones de pesos y su capital contable fue de 12 mil millones de pesos. El grupo cuenta con oficinas corporativas en la Ciudad de México.

Acerca de la preparación de este comunicado

La información transmitida por INVEX Controladora, S.A.B. de C.V., (la "Emisora") y contenida dentro del presente comunicado, es emitida y publicada para mejor conocimiento del público inversionista e intenta sintetizar la información financiera de la Emisora, pudiendo contener información, opiniones, estimaciones o proyecciones, que pudieran reflejar las expectativas o tendencias respecto de los diversos negocios de la Emisora y empresas subsidiarias con base en los resultados obtenidos previamente.

La información contenida en este comunicado deberá ser interpretada de acuerdo con la información financiera publicada a través de los Estados Financieros de la Emisora e interpretada por los inversionistas conforme a la prudencia y criterio que estimen conveniente. De igual forma, se deberá tomar en consideración que las cifras no son comparables entre periodos debido a cambios contables.

Las distintas referencias, opiniones o calificativos que se viertan dentro de este comunicado, pueden o pudieran estar sujetos a cambios, riesgos propios del mercado, así como eventualidades externas a la Emisora, por lo que las mismas pudieran tener cambios significativos sin previo aviso. El desempeño pasado de la Emisora, no constituye un indicador de sus resultados en el futuro.

El presente comunicado solo refleja un extracto de la Información Financiera que la Emisora estima relevante y es una mera referencia respecto a los resultados obtenidos en distintos negocios y no pretende ser una recomendación para una toma de decisión de inversión. Ni el presente documento, ni su contenido, constituyen una oferta, invitación o solicitud de compra o suscripción de valores o de otros instrumentos o de realización o cancelación de inversiones, ni pueden servir de base para ningún contrato, compromiso, obligación o decisión de ningún tipo, siendo que la misma se considera como meramente informativa, por lo que en ningún caso la Emisora, sus empresas subsidiarias, consejeros, directivos, ejecutivos, empleados o cualquier otro tercero relacionado con la Emisora, pueden o podrán ser responsable de la toma de decisiones de inversión que los inversionistas o público en general pueda o pudiera realizar con la información aquí contenida.

Notas

Nota 1: Los Ingresos operativos de Servicios Financieros incluyen margen de interés neto, comisiones netas, resultado por intermediación y otros ingresos (egresos), excluye EPRC. Los ingresos operativos de Energía se refieren a ingresos brutos. Para mayor detalle sobre cambios en políticas contables, revisar Informe Trimestral.

Nota 2: Deuda Neta, Capital Contable, ROIC, Costo Financiero y ROE utilizan cifras de INVEX Controladora sin consolidar. Los rendimientos trimestrales se anualizan tomando en cuenta los días actuales del trimestre. Al 3T23 existían 163,103,921 acciones en circulación.