

14/jun/22

Rating Fitch  
AA- (est)

**indexity**  
I D E A S

**invex**<sup>®</sup>

INVEX es un grupo empresarial mexicano con más de 30 años en el mercado, conformado por cuatro líneas de negocio principales: INVEX Grupo Financiero, INVEX Grupo Infraestructura, Ammp e INVEX Capital, ofreciendo a sus clientes soluciones especializadas y de valor agregado dentro de cada segmento; sus oficinas corporativas se encuentran ubicadas en la Ciudad de México.

Evento Relevante (Fuente: EMISNET BMV)  
01 de junio de 2022

Ciudad de México, a 01 de junio de 2022.- INVEX Controladora, S.A.B. de C.V., (en adelante la "Sociedad"), informa al público inversionista que:

Derivado de la diversificación de servicios de la Sociedad y el crecimiento de sus principales líneas de negocio, es decir, Servicios Financieros, Infraestructura, Energía y Capital; la Administración de la Sociedad ha decidido crear la posición de Director de Finanzas (CFO - Chief Financial Officer) designando para tal efecto al señor Alfonso Ruiz Camargo quién se desempeña como Consejero Suplente de la Sociedad y anteriormente como CFO de nuestra empresa subsidiaria Ammp e Energía.

Asimismo, se nombró como Director de Relación con Inversionistas al señor Manuel Alejandro Velez Gallardo.

En may/22 Fitch confirmó su rating en AA- con perspectiva estable

**1. Rating.** Las calificaciones consideran la evaluación de Fitch del perfil de riesgo del banco que incorpora la exposición menor al riesgo de crédito en el balance que sus pares debido a su modelo de negocio recargado en la administración de activos, asesoría financiera y corretaje.

**2. Negocio.** El modelo de negocio diversificado, estable y enfocado a productos de riesgo bajo que le seguirá permitiendo generar ganancias consistentes a través del ciclo económico; también son considerados en las calificaciones.

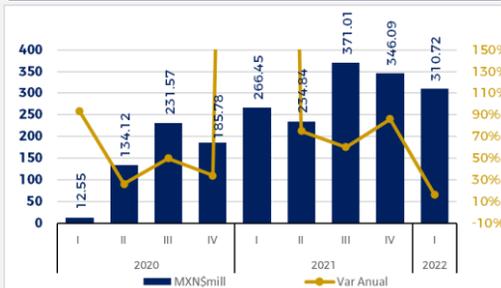
**3. Respaldo entre empresas** Las calificaciones de Invex CB reflejan principalmente el soporte legal que deriva del vínculo asociado al convenio único de responsabilidades y que le provee su compañía tenedora, Invex Grupo Financiero, S.A. de C.V. (Invex GF), la cual Fitch percibe con un perfil crediticio muy cercano al de su subsidiaria operativa principal, Banco Invex.

**4. Calidad de activos.** En su evaluación de calidad de activos, Fitch considera la proporción alta de activos de bajo riesgo en el balance. Es decir, al 1T22 aproximadamente 56% son inversiones en valores del activo total y en su mayoría con riesgo equivalente al soberano mexicano. Esto reduce la sensibilidad del banco al riesgo de crédito a pesar de tener concentraciones por sector, zona geográfica y acreditado.

Ingresos Netos



Utilidad Neta



Factores de Riesgo (Fitch)

Factores que podrían, individual o colectivamente, conducir a una acción de calificación negativa/baja:

- Por deterioro sostenido en sus niveles de capitalización y rentabilidad, específicamente si su indicador de capitalización de CET1 a APR llegara a niveles consistentemente menores de 15% y si el de rentabilidad operativa a APR estuvieran sostenidamente por debajo de 2%;
- Por un apetito de riesgo elevado, específicamente si el crecimiento proyectado de la cartera de crédito resulta en una afectación de su desempeño financiero;
- Ante un impacto financiero relevante por una resolución desfavorable del litigio, ya sea en exigibilidad del pago en un tiempo determinado o por un requerimiento del regulador para reservar el evento como una contingencia. Fitch observará si el indicador de CET1 a APR se impacta de manera importante.

## Desempeño con la BMV



## Disclaimer:

El presente documento y la información que se señala en el mismo emana de fuentes públicas por lo que se emite únicamente para fines informativos y no constituye una recomendación de inversión. Todas las personas que tengan acceso al mismo, deberán remitirse y leer el prospecto de información al público inversionista, el folleto informativo, los documentos clave de inversión, o cualquier otra información o documentación de carácter público para conocer, de manera enunciativa mas no limitativa, todas las características de los valores, la emisión, los factores de riesgo del mismo, o de la emisora o valores correspondientes. Asimismo, la información contenida en este documento es indicativa y no necesariamente exhaustiva, aunque refleja la postura u opinión de Indexity, S.A. de C.V., misma que se emite con carácter personal y no así en representación de cualquier asociación gremial, entidad o institución financiera.

Se advierte que las opiniones resultantes en el contenido de presente documento derivaron de un proceso analítico, utilizando información pública del desempeño financiero de la (s) compañías y/o valores colocados y/o registrados en alguna bolsa de valores o en algún instituto para el depósito de valores o sociedad que haga dichas funciones, por lo que, deben ser entendidas como una manifestación de una opinión individual e independiente, sin perjuicio de lo anterior, Indexity, S.A. de C.V. se reserva el derecho de cambiar su opinión en cualquier momento sin asumir responsabilidad alguna al respecto.

En caso de que en este documento se utilicen vocablos tales como "intenta", "anticipa", "cree", "considera", "podría", "estima", "espera", "pronostica", "pretende", "puede", "planea", "potencial", "predice", "busca", "debería", "será" así como, expresiones similares u homólogas tendrán el único propósito de identificar las mencionadas estimaciones futuras, por lo que, Indexity, S.A. de C.V., no asumen obligación de actualizar estimaciones futuras. Es de advertir que, las proyecciones han sido preparadas y tienen un propósito meramente ilustrativo e informativo, y no constituyen un pronóstico de cualquier índole.

Nuestra información emplea, de manera enunciativa más no limitativa datos: públicos, históricos, financieros, contables, sectoriales, tendencias, capacidad de administración, eventos relevantes, entre otros, que ayudan al conocimiento de la compañía/emisión/estructura, de que se trate, así como los elementos que intervienen en el comportamiento del instrumento cotizado y/o registrado en alguna bolsa de valores o cualquier otra entidad y difundidos por medios masivos de comunicación incluidos los referentes a la red mundial (Internet), sin exigencia de comprobación.

Todas nuestras opiniones y comentarios, se basan única y exclusivamente en las características de la entidad y/o emisora, estructura, emisión y/u operación, que se trate, con independencia de cualquier actividad de negocio diferente a la presentada o informada públicamente de la emisora o sus accionistas.

La información y/u opiniones emitidas y publicadas no constituyen recomendaciones para invertir, comprar, vender, mantener algún instrumento de inversión, definir una estrategia de inversión, legal o fiscal o suscribir ninguna clase de valores o bien para la realización de operaciones específicas, asimismo, no implica por ningún motivo la certificación sobre la bondad del valor (es) o la solvencia del emisor (es) así como tampoco para llevar a cabo ningún tipo de negocio, inversión u operación, y pueden estar sujetas a actualizaciones en cualquier momento, de conformidad con nuestro proceso de análisis, derivado de algún evento conocido públicamente. En consecuencia, el inversionista o la persona que tenga acceso al presente documento deberá adoptar sus propias decisiones de inversión sujeto a su perfil de inversión o de riesgo, teniendo en cuenta dichas circunstancias y procurando obtener el asesoramiento específico y especializado de personas autorizadas para tales fines, sin responsabilidad alguna para Indexity, S.A. de C.V.

El análisis, opiniones y publicaciones que se presentan están basadas y construidas con fuentes originales u originarias del emisor y, en su caso, de las autoridades supervisoras, que se consideran fieles, confiables y actuales. Sin embargo, no valida, garantiza, ni certifica la certeza, temporalidad, exactitud o totalidad de cualquier información, por lo que Indexity, S.A. de C.V., no es responsable por errores u omisiones de los resultados obtenidos de dicha información.

Es necesario señalar que, Indexity, S.A. de C.V., no es responsable de cualquier cambio, actualización o información adicional posterior a la fecha de publicación del presente documento. Este material proporciona información con un panorama general, por lo que, Indexity, S.A. de C.V., no tendrá responsabilidad alguna, por las decisiones de inversión en que pudiera incurrir el inversionista o persona que tenga acceso a este documento, derivado de la lectura o análisis del presente documento, de tal manera que, Indexity, S.A. de C.V., no responderá por ningún tipo de daño(s) y/o perjuicio(s).

El presente documento podrá ser publicado o distribuido a través de cualquier medio de comunicación electrónica o convencional. En consecuencia, la información contenida no será información confidencial, y estará disponible a todo posible inversionista(s) o persona(s) en igualdad de condiciones. La información que se incluye en esta presentación ha sido obtenida de fuentes públicas y que se consideran confiables, por lo cual Indexity, S.A. de C.V., no es responsable de la validez, puntualidad, integridad o veracidad para cualquier propósito. Derivado de lo anterior, la presentación no se deberá entender como recomendación alguna, ya sea expresa o tácita, ni garantiza o sugiere que el inversionista se deberá basar en la exactitud, integridad o precisión de la información o las opiniones aquí contenidas.

El presente documento tiene como finalidad promover la inclusión y educación financiera, mediante un análisis serio a través del conocimiento de las empresas o valores analizados.

Para la distribución o divulgación del presente documento, bastará que se mencione la fuente y como autor del mismo a Indexity, S.A. de C.V., así como que el mismo, no implica una oferta, recomendación de inversión o estrategia fiscal, en caso de que alguna persona lo utilice o distribuya para fines distintos a los señalados, será responsable de los daños y perjuicios que se le lleguen a ocasionar a Indexity, S.A. de C.V., así como a sus accionistas, asociados, afiliados (en cualquiera de sus modalidades), consejeros, administradores, directivos, representantes legales, asesores, y demás empleados, dependientes y factores.