



Marzo 2019

Este es un documento que contiene información de carácter confidencial que no es del dominio público y es propiedad exclusiva de Grupo Elektra, S.A.B. de C.V., (en adelante Grupo Elektra). La información aquí contenida ha sido obtenida de Grupo Elektra, sus directivos y otras fuentes.

Los receptores de esta información están comprometidos previamente mediante un convenio de confidencialidad suscrito y acuerdan que toda la información aquí contenida es de naturaleza confidencial, que la tratarán de manera confidencial consistentemente con los términos y condiciones del acuerdo de confidencialidad, y que no revelarán ni permitirán, ni directa ni indirectamente, que sus agentes, personal, representantes, empleados, ejecutivos, directivos o accionistas revelen o distribuyan esta información o información relacionada.

La siguiente información contiene o pudiera contener expresiones identificadas con resultados futuros. Por su naturaleza, estas expresiones proyectadas involucran riesgos e incertidumbre. Las cifras pueden variar de las proyectadas debido a factores que van más allá del control de la compañía. La compañía se reserva el derecho de actualizar o revisar cualquiera de las cifras como resultado de nueva información, eventos futuros y otros.

- Grupo Elektra en Grupo Salinas
- Perfil de la Compañía
- Negocio Comercial
- Negocio Financiero
- Resumen Financiero



Financiamiento al consumo y comercio especializado



Medios



Telecomunicaciones



Energía y otros



Responsabilidad social



- 90,000 empleos directos
- Presencia en México, EUA, Guatemala, Honduras, El Salvador, Panamá, y Perú

- ❑ Compañía de **servicios financieros y de comercio especializado** líder en Latinoamérica, y mayor proveedor de **préstamos no bancarios de corto plazo** en EUA
- ❑ Casi siete décadas de experiencia en crédito al consumo, contribuyendo a mejorar el poder de compra de millones de **familias desatendidas por la banca tradicional**
- ❑ Incorporada al Índice Sustentable de la Bolsa Mexicana de Valores (S&P/BMV IPC Sustentable) desde 2013



<p>68 años de ofrecer crédito al consumo</p>	<p>Genera 82,600 empleos directos</p>	<p>2º banco más grande de México, por número de sucursales</p>
<p>+7,200 puntos de contacto en 7 países de América</p>	<p>elektra.com.mx Mejor Empresa de eCommerce en Retail *</p>	
<p>60% de participación de mercado de motocicletas en México</p>	<p>Tiendas Elektra, Banco Azteca e Italika son reconocidas como ESR **</p>	

*<http://ecommerceaward.org/los-ganadores-del-ecommerce-award-mexico-2018/>

** (ESR®) otorgado por el Centro Mexicano para la Filantropía (Ceme) y la Alianza por la Responsabilidad Social Empresarial (AliaRSE)

 Advance America EUA

EUA:
2,000

  SR SALINAS-ROCHA México

  Guatemala

Honduras  

México:
4,630

  El Salvador

  Panamá

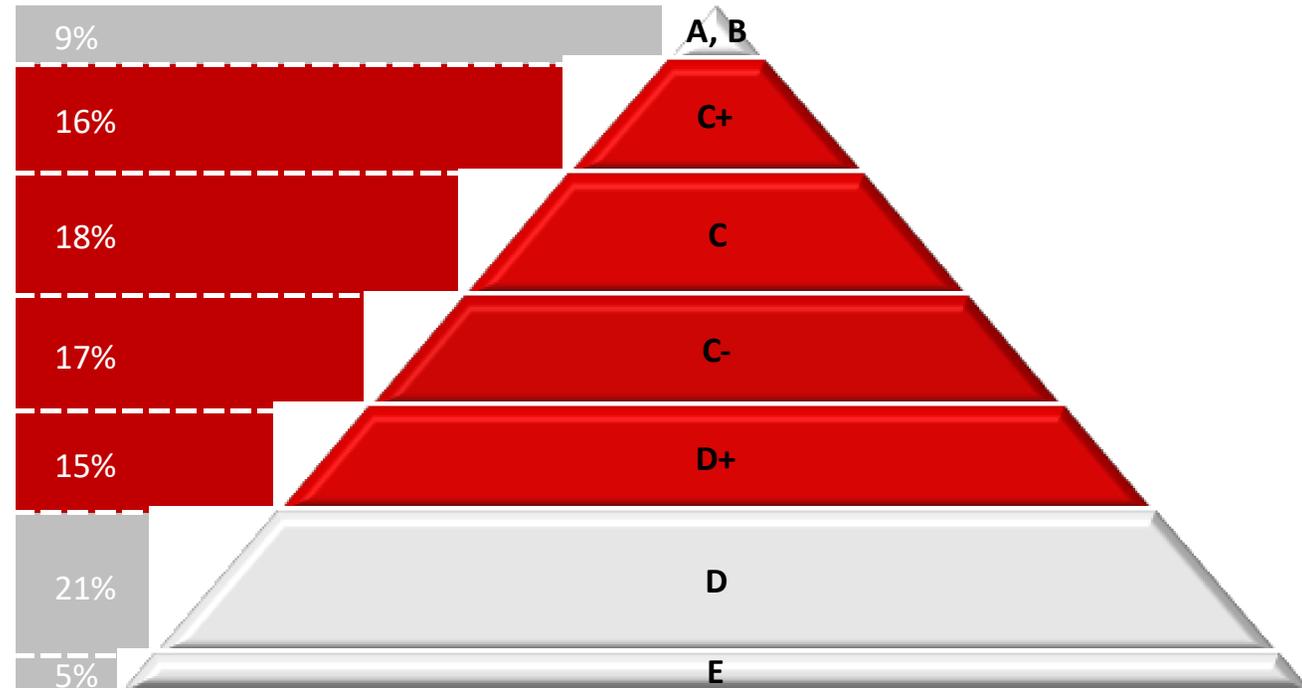
  Perú

América
Latina:
639

Total:
7,269

Nuestro mercado objetivo es:

66%
de las familias de América Latina*



Familias de ingresos medios en EUA

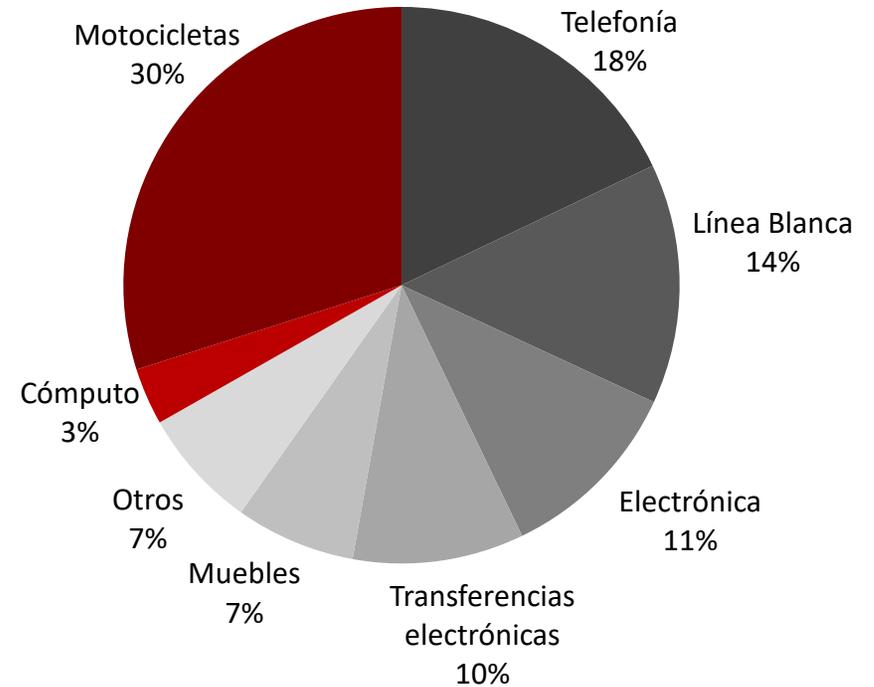
Perfil del Consumidor	Clientes de Advance America	Censo EEUU 2010
Edad promedio	43	39
Mediana de ingreso familiar	US\$49,696	US\$50,046
% con vivienda propia	79%	65%
% con certificado de preparatoria o superior	96%	85%

*Fuente: AMAI (Asociación Mexicana de Agencias de Investigación). Estimación de la AMAI a partir de los datos de la encuesta nacional de ingresos y gastos de los hogares 2018. Considera ciudades con 100,000 habitantes o más.

Negocio Comercial

Ingresos por categoría, 2018:

Ps.37,989 millones



- ❑ Segmentos socioeconómicos C, D +
- ❑ 1,284 puntos de contacto al 2018: 1,113 en México y 171 en América Latina
- ❑ Piso de venta promedio: 977 m²
- ❑ 15 centros de distribución: 9 en México y 6 en América Latina

Nuevo formato:

- ❑ Uno y dos pisos
- ❑ Piso de exhibición : 1,500 - 2,000 m²
- ❑ Estacionamiento: 780 m²
- ❑ Banco Azteca: 170 m²:
 - ❑ Siete cajeros
 - ❑ Un cajero automático



Mejor Catálogo y Experiencia de Compra



Mejor Actividad Promocional



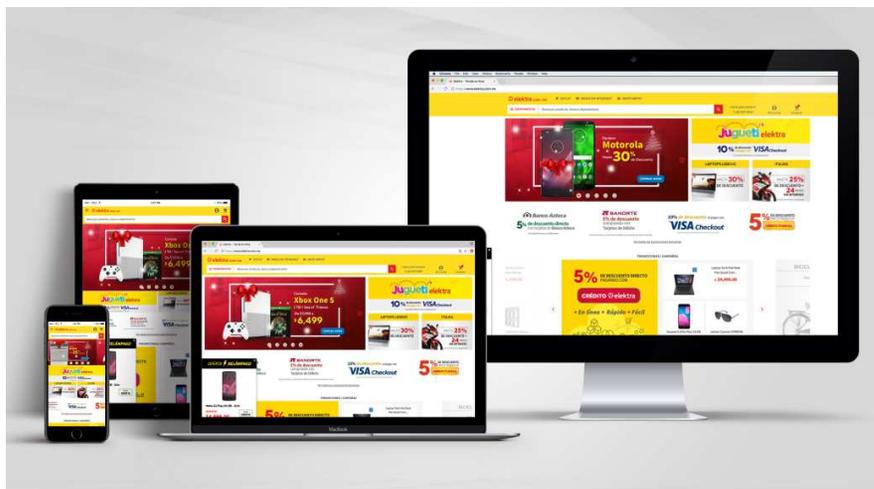
Modelos Exclusivos de Motos



Mejor imagen de Banco Azteca



- ❑ Enfoque al cliente:
 - ❑ Compras desde cualquier dispositivo (celular, tableta, computadora), vía operadora telefónica o en tienda
 - ❑ Entregas gratis en su domicilio o en nuestras tiendas
 - ❑ Utilizando cualquier forma de pago (online y offline), incluyendo Crédito Elektra de Banco Azteca
- ❑ 400 quioscos especializados en Tiendas Elektra y Ipads en el resto de los puntos de contacto para la primera experiencia en línea
- ❑ Lanzamiento del MarketPlace para expandir la oferta
- ❑ Elektra USA (www.elektra.com.mx/beneficios-usa) para atender a mexicanos que viven en EUA
- ❑ Alianza con Mercado Libre



- ❑ Segmentos socioeconómicos C+, C
- ❑ Muebles de calidad y productos de alta tecnología
- ❑ 44 puntos de venta en México
- ❑ Piso de venta promedio: 983 m²



- ❑ 60% de participación de mercado en México
- ❑ 4.4 millones de motocicletas vendidas en México, Guatemala, Perú, Honduras, Panamá y Costa Rica
- ❑ Más de 3.3 millones de motos armadas en Esamblika, gracias a su capacidad de ensamblar 1.5 motos por minuto
- ❑ La fábrica tiene cinco líneas de ensamble con una capacidad instalada de 635,000 Italikas por año
- ❑ Más de 70 modelos con motores entre 80 y 650 cc, incluyendo la primera moto eléctrica “Voltium”
- ❑ Más de 3,600 puntos de venta: Elektra, SYR, agencias propias y concesionadas autoservicios y departamentales
- ❑ Más de 700 centros de servicio autorizados en México y más de 190 en Centro y Sudamérica

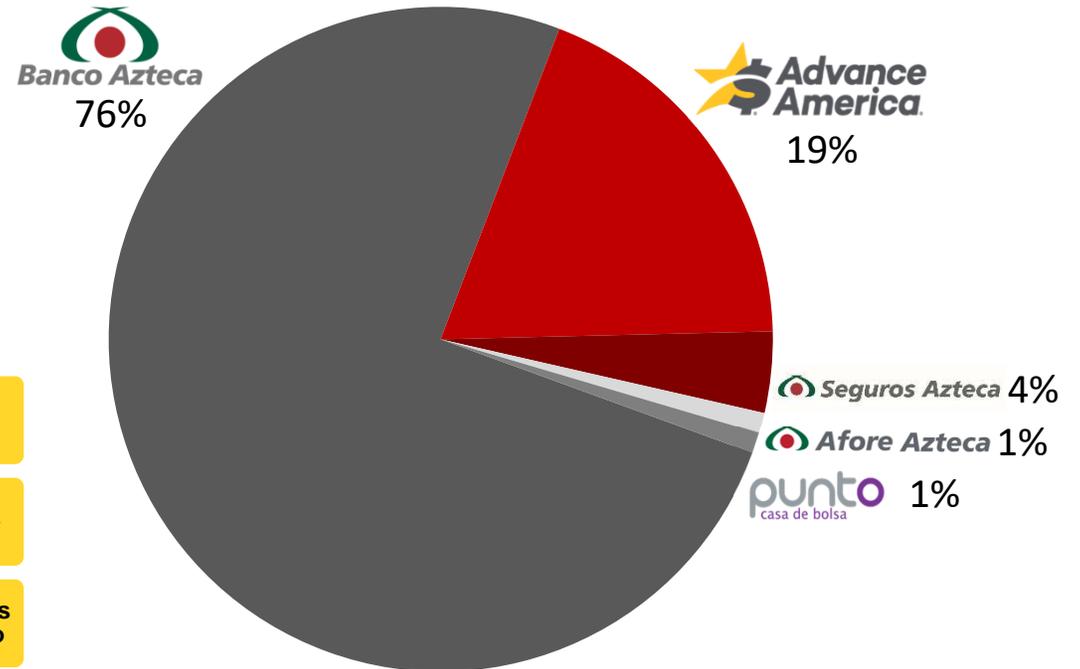


Negocio Financiero

Ingresos por categoría, 2018:

Ps.65,533 millones

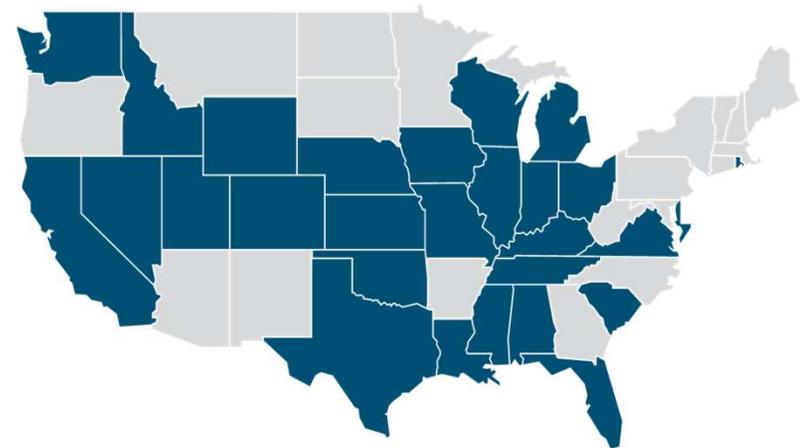
Créditos:	Captación:	Microseguros:	Préstamos:
Consumo	Ahorro	Vida y daños	Corto plazo
Personales	Inversiones	Afore	Garantizados por un título
Prendario de oro	Tarjetas de débito	Inversión en mercado bursátil	A plazo
Comerciales	Monedero electrónico	Banca de inversión	Internet
Grupal	Banca digital	Promoción institucional	Servicios de impuestos



- ❑ Opera en México, El Salvador, Guatemala, Honduras, Panamá y Perú
- ❑ En México somos:
 - ❑ El segundo banco más grande por número de sucursales
 - ❑ El tercero por cartera de préstamos personales
- ❑ 3,941 puntos de contacto (1,328 dentro de nuestras tiendas Elektra y Salinas y Rocha)
- ❑ Base de depósitos creciente con costo de fondeo flexible, cero comisiones; mínimo para abrir una cuenta: Ps.1
- ❑ Banca Digital: Contratación de productos y pago de servicios mediante dispositivos móviles: 3.5 millones de usuarios



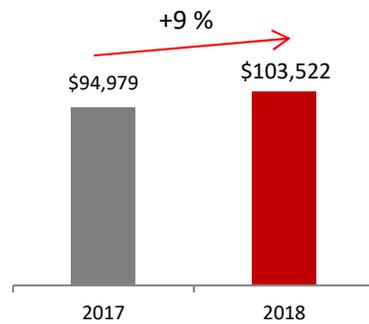
- ❑ Líder en “*pay-day loans*” en EUA, medido por número de sucursales
- ❑ 2,000 puntos de contacto en 28 estados
- ❑ Más de de 8.4 millones de préstamos al año
- ❑ Préstamos por adelantado:
 - ❑ Monto promedio US\$379, duración 20 días
- ❑ Préstamos garantizados:
 - ❑ Monto promedio US\$812, duración 77 días
- ❑ Préstamos pago en parcialidades:
 - ❑ Monto promedio US\$787, duración 124 días



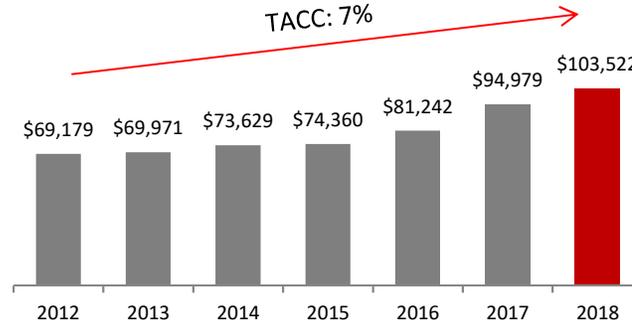
 Seguros Azteca		 Afore Azteca														
<ul style="list-style-type: none"> ❑ Ofrece seguros de daños y de vida ❑ Los seguros de daños cubren: <ul style="list-style-type: none"> ❑ Bienes ❑ Automóviles ❑ Motocicletas ❑ Microseguros en caso de accidentes y enfermedades: <ul style="list-style-type: none"> ❑ Muerte accidental ❑ Cáncer de mama o cervicouterino ❑ Primer infarto al corazón 	<ul style="list-style-type: none"> ❑ 26 colocaciones de Certificados Bursátiles y tres Colocaciones Primarias: <table border="0" style="width: 100%; margin-top: 10px;"> <tr> <td style="width: 50%;">❑ FIBRA HD</td> <td style="width: 50%;">❑ ConCrédito</td> </tr> <tr> <td>❑ FIBRA Plus</td> <td>❑ Central Leasing</td> </tr> <tr> <td>❑ CADU Inmobiliaria</td> <td>❑ NAFINSA</td> </tr> <tr> <td>❑ Grupo Diniz</td> <td>❑ Exitus Capital</td> </tr> <tr> <td>❑ Grupo Elektra</td> <td>❑ ION</td> </tr> <tr> <td>❑ Crediamigo</td> <td>❑ Mas Leasing</td> </tr> <tr> <td></td> <td>❑ Lingo</td> </tr> </table> 	❑ FIBRA HD	❑ ConCrédito	❑ FIBRA Plus	❑ Central Leasing	❑ CADU Inmobiliaria	❑ NAFINSA	❑ Grupo Diniz	❑ Exitus Capital	❑ Grupo Elektra	❑ ION	❑ Crediamigo	❑ Mas Leasing		❑ Lingo	<ul style="list-style-type: none"> ❑ Administrador de fondos de pensiones ❑ Ps.74.4 mil millones bajo administración al 2018 (+28% vs. 2017) ❑ 3.3 millones de cuentas al 2018 (+46% vs. 2017)
❑ FIBRA HD	❑ ConCrédito															
❑ FIBRA Plus	❑ Central Leasing															
❑ CADU Inmobiliaria	❑ NAFINSA															
❑ Grupo Diniz	❑ Exitus Capital															
❑ Grupo Elektra	❑ ION															
❑ Crediamigo	❑ Mas Leasing															
	❑ Lingo															

Resumen Financiero

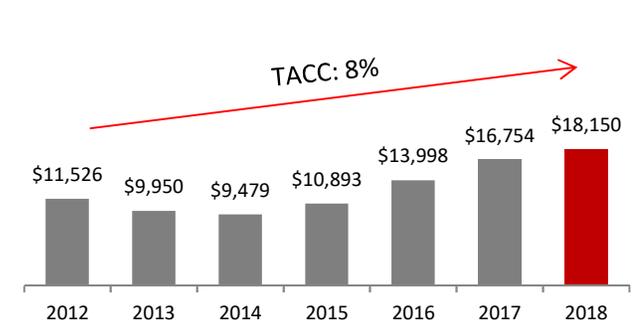
Ingresos Consolidados



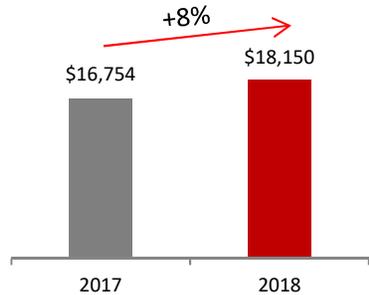
Ingresos Consolidados



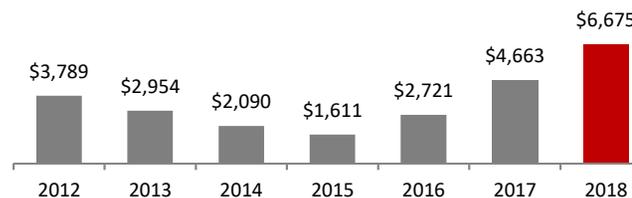
EBITDA Consolidado



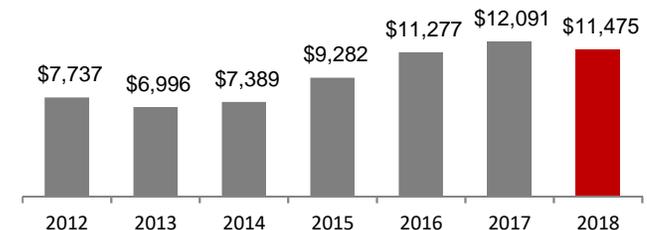
EBITDA Consolidado



CAPEX

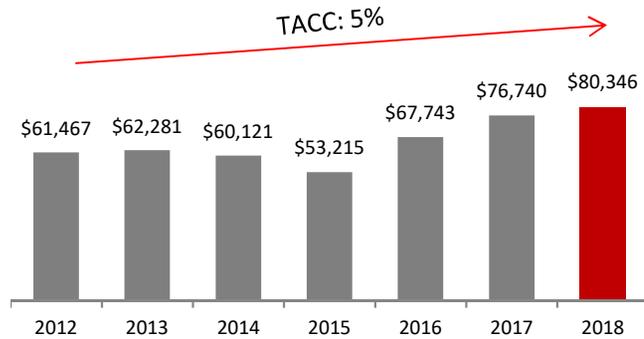


Flujo de efectivo⁽¹⁾

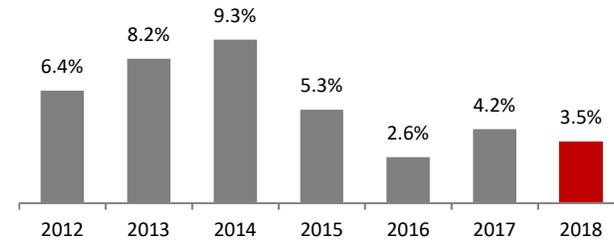


(1) Flujo de Efectivo = EBITDA - CAPEX

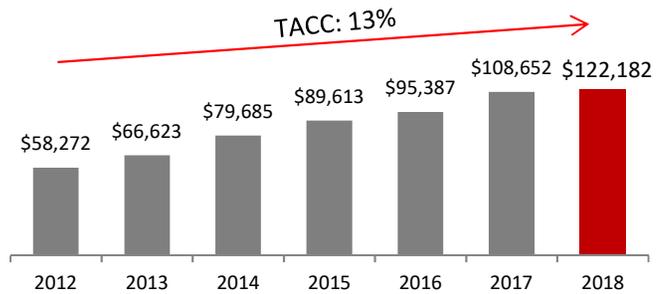
Cartera Total



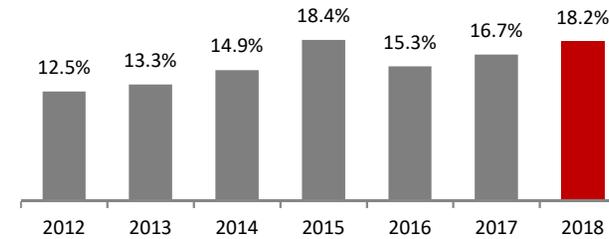
IMOR



Captación del Público



Índice de capitalización



Sociales

- ❑ Tiendas Elektra e Italika son reconocidas como **“Great Place to Work”**
- ❑ Tiendas Elektra, Banco Azteca e Italika son reconocidas como **Empresas Socialmente Responsables**
- ❑ Plantilla diversificada por género, edad y origen
- ❑ Estudio del Banco Mundial, “De casas de empeño a bancos. El impacto del crédito formal en hogares informales”, determinó que Banco Azteca favorece la estabilidad en el consumo de los hogares en México
- ❑ 12,495,004 niños, jóvenes, mujeres, emprendedores, empresarios, usuarios de servicios financieros, socios y clientes de Banco Azteca fueron beneficiados por el Programa “Aprende y Crece” de Banco Azteca en México en 2017
- ❑ “Aprende y Crece” es el único programa de educación financiera capacitado y certificado ante la Secretaría de Educación Pública (SEP), la Secretaría del Trabajo y Previsión Social (STPS), y la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)
- ❑ Guardadito Kids busca integrar a 100 mil menores de edad al sistema financiero cada año
- ❑ 6,240 clientes capacitados con el curso de manejo de motocicletas impartido en 5 estados de la República Mexicana durante 2017



Ambientales

- ❑ El **37% de la energía** consumida en Grupo Elektra proviene de **fuentes renovables**
- ❑ La Comisión Nacional para el uso Eficiente de la Energía (Conuee) otorgó a Banco Azteca el premio de Excelencia en Eficiencia Energética en Edificios
- ❑ Más de 1.2 millones de árboles sembrados en 1,147 hectáreas en la campaña nacional de reforestación Un Nuevo Bosque, con la participación de 120 mil voluntarios



Buen Gobierno

- ❑ Grupo Elektra recibió el “Reconocimiento al **Mejor Gobierno Corporativo en México**”*
- ❑ El Monitor Empresarial de Reputación Corporativa MERCO reconoció a Banco Azteca dentro de las 100 entidades con mejor reputación en México
- ❑ Banco Azteca y la CONDUSEF celebraron un convenio de colaboración en beneficio de usuarios



*<http://cfi.co/awards/latin-america/2017/grupo-elektra-best-corporate-governance-mexico-2016/>



Marzo 2019