



Grupo Elektra, S.A.B. de C.V.

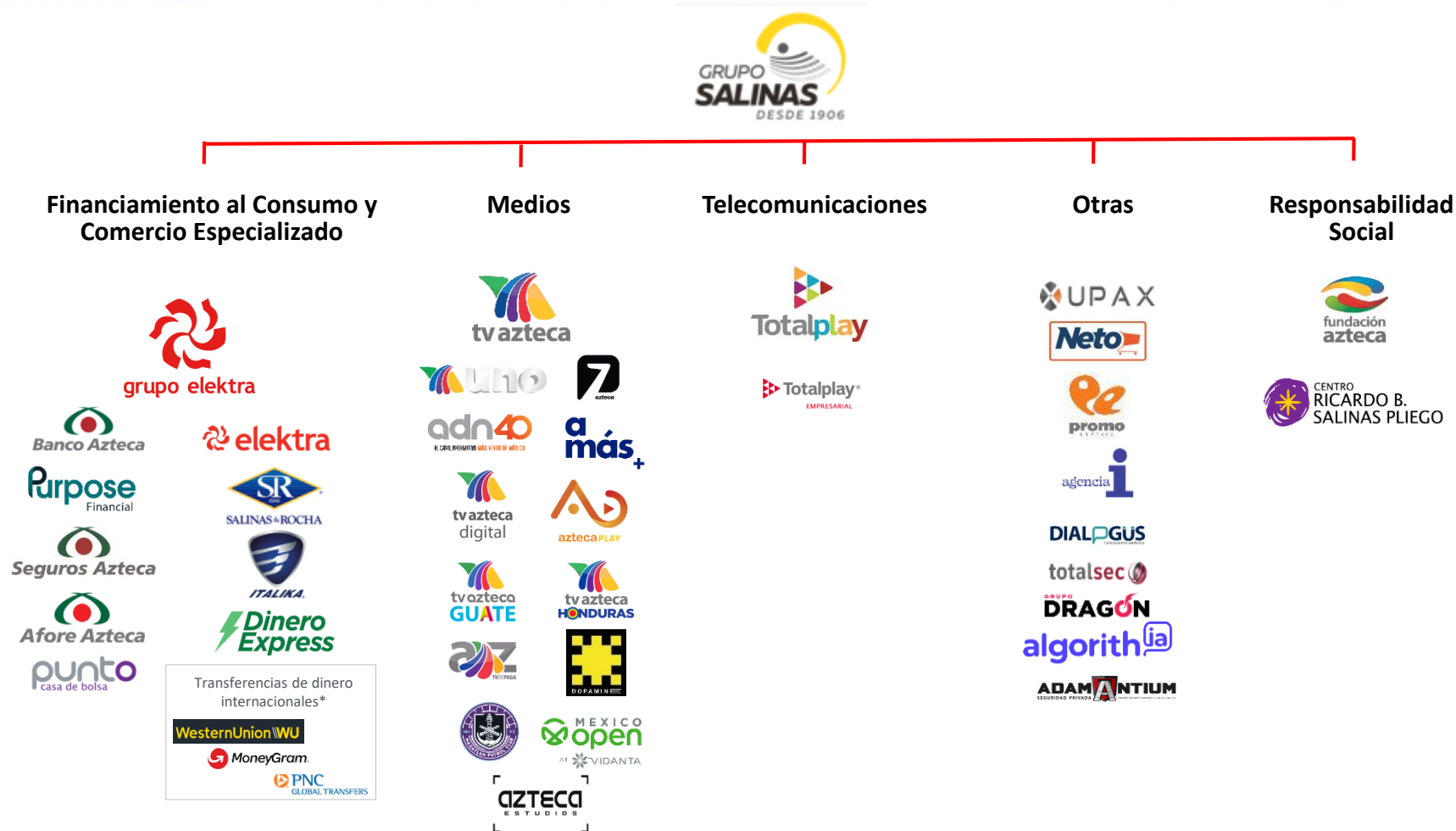
BMV: ELEKTRA*; LATIBEX: XEKT

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 o 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.

- ☐ Descripción de la empresa
- ☐ Desempeño Financiero Histórico
- ☐ Liderazgo en aspectos ASG



- ❑ Más de 100,000 empleados
- ❑ Presencia en México, Estados Unidos, Guatemala, Honduras y Panamá.

- ❑ Compañía de **servicios financieros** y de **comercio especializado** líder en Latinoamérica, y mayor proveedor de **préstamos no bancarios de corto plazo** en EEUU.
- ❑ Siete décadas de experiencia en crédito al consumo, contribuyendo a mejorar el poder de compra de millones de **familias desatendidas por la banca tradicional**.



+70 años
de ofrecer
crédito al
consumo

~69,000
empleos
directos

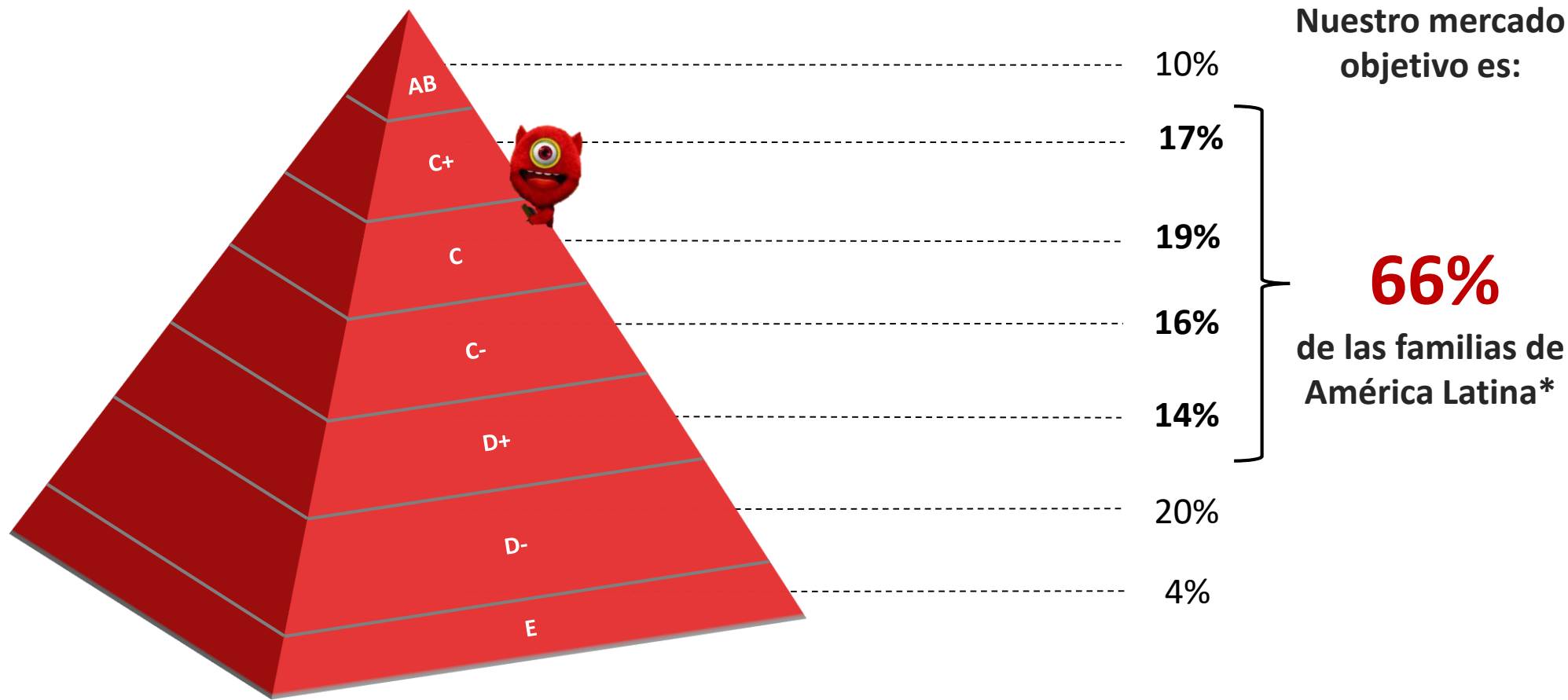
**Banco más
grande de
México**, por
número de
sucursales

6,235 puntos de
contacto en **5**
países de América

Parte del
**S&P/BMV Total
Mexico ESG
Index 2021**

61% de
participación de
mercado de
motocicletas en
México

+17 millones
de clientes digitales
bancarios



- ❑ En Estados Unidos, el perfil de los clientes coincide con el del ciudadano americano promedio: 43 años, ingreso familiar de US\$50 mil, 79% con vivienda propia y 96% con certificado de preparatoria o superior.

América

México (concentración de puntos de contacto por estado)

EEUU:
1,133

Purpose
Financial EEUU

México:
4,736



México

Guatemala

Honduras

Panamá

Centro
América
366

Total:
6,235



- ❑ Más de 70 años enfocados a los segmentos socioeconómicos C, D+.
- ❑ 1,267 puntos de contacto al 1T22:
 - 1,162 en México.
 - 105 en Centroamérica.
- ❑ Piso promedio de venta en tiendas en México: 1,095 m².
- ❑ 19 centros de distribución:
 - 12 en México.
 - 7 en Centroamérica.
- ❑ Opciones de entrega gratuita a domicilio o *click & collect*.
 - Nuestro propio servicio de logística, “baz entregas”, también atiende a pocos códigos postales con gran volumen de ventas.





- ❑ Compras desde cualquier dispositivo (celular, tableta, computadora), vía operadora telefónica o en tienda, se agrega canal móvil con una aplicación nativa (App) de Android y iOS.
- ❑ Utilizando cualquier forma de pago (online y offline), incluyendo “crédito Elektra”, de Banco Azteca, y criptomonedas (Bitcoin).
- ❑ Definición de Tiendas con zona digitales:
 - +1,000 tabletas para ventas asistidas.
 - +700 quioscos con hardware especializado para navegación en tienda.
 - *Click & collect* en tiendas.



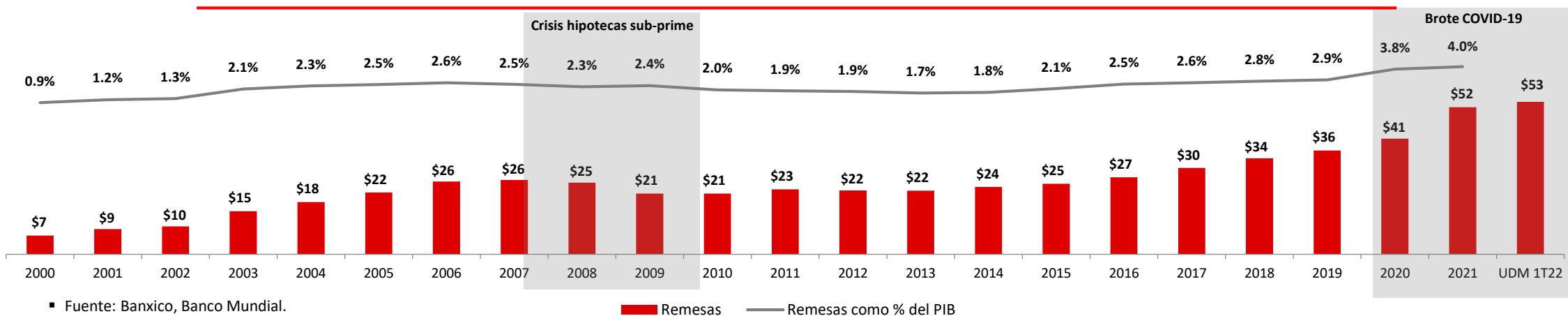
- ☐ Entregas gratis a domicilio o en nuestras tiendas en productos vendidos por Elektra.
- ☐ +56% de las entregas se hacen en tienda.
- ☐ Participación del 29% de entregas con “baz entregas”, lo que nos permite disminuir tiempos de entrega hasta 48 horas; telefonía hasta mismo día o siguiente.
- ☐ Nuevas categorías con mayor índice de recompra (moda, calzado, farmacia, bebés, mascotas, deportes, etc.).
- ☐ Al 1T22, las ventas en línea representan el 4.7% del total.



- ❑ Marca propia de motocicletas con 61% de participación de mercado en México.
- ❑ 6 líneas de ensamble: cerca de 780 mil motocicletas ensambladas UDM 1T22.
- ❑ 70 modelos con motores entre 90 and 650 cc.
- ❑ Comercializadas en más de 4,700 puntos de venta, incluyendo más de 3,400 de puntos de contacto de terceros en México; en Elektra.com.mx, Tienda.Italika.mx y su app Italika+.
- ❑ 980 centros de servicio autorizados en México y 250 en Latinoamérica.
- ❑ Ha vendido cerca de 6.9 millones de motocicletas desde 2005; y cerca de 924 mil motocicletas vendidas en UDM 1T22.
- ❑ En 2021, se lanzó la marca Hero en México; se han vendido cerca de 14,000 motos.
- ❑ Participa con el gobierno de México para establecer un plan de localización de componentes para el impulso de la proveeduría nacional.



Remesas totales en México*



❑ México se encuentra entre los principales receptores de remesas a nivel mundial; el 95% de los envíos son procedentes de Estados Unidos.

- TACC de 10.4% del año 2000 a la fecha.
- Nuevo record histórico UDM 1T22, alcanzando US\$53,492 millones (+27.9% vs UDM 1T21).

❑ Las remesas en México siguen siendo resistentes a pesar de la coyuntura derivada de la pandemia de Covid-19.

- PIB en México 2021 +4.8% vs envío de remesas +27.0%.
- PIB 1T22 +1.6% vs envío de remesas +18.0%

- ❑ Desde 2002, Banco Azteca, pilar para la inclusión financiera, ofrece servicios bancarios a millones de familias desatendidas por la banca tradicional.
- ❑ 24.5 millones de cuentas de depósito en México, cifra significativa en un país con 35 millones de hogares.
- ❑ En México es:
 - El mayor banco medido por puntos de contacto, empleados y cartera de préstamos personales.
 - La única institución financiera en 200 de los 913 municipios con presencia bancaria.
 - 3,799 puntos de contacto (1,303 dentro de las tiendas Elektra y SyR), y una red de casi 5,000 cajeros automáticos en convenio con otros bancos.
- ❑ Cuenta con una plantilla de 15,000 colaboradores en campo que realizan labores de cobranza y crédito. Ningún otro competidor tiene una plantilla comparable sólo para esta tarea.
- ❑ Una sólida base de depósitos con optimo costo de fondeo; cuentas sin comisiones, y apertura a partir de 1 Peso.
- ❑ Banco Azteca distribuye aproximadamente al 27% de los beneficiados por los programas sociales del gobierno mexicano.





Banca Digital

- ❑ Ofrece la contratación de productos y pago de servicios a través de dispositivos móviles.
- ❑ Desde 2002 fue pionero en la introducción del uso de las huellas dactilares para la identificación de clientes y la autenticación de sus operaciones.
- ❑ En 2019 se certificó el uso de CoDi y se implementó el reconocimiento facial.
- ❑ Más de **17 millones de cuentas digitales activas**.
- ❑ En promedio, cerca de **55 millones de transacciones semanales** durante 2021.
- ❑ **6 de 10 créditos personales** son a través de la app.
- ❑ Es la app de banca móvil mejor calificada por los usuarios en las tiendas iOS y Android en México.



- ❑ Administrador de fondos de pensiones desde 2003.
- ❑ Ps.213.9 miles de millones bajo administración al 1T22 (26% vs. 1T21).
- ❑ 7.7 millones de cuentas al 1T22.
- ❑ 1ª lugar en traspasos netos en 2021.
- ❑ 4ª AFORE con mayor número de cuentas bajo administración.
- ❑ +10,000 promotores registrados.
- ❑ +1,800 sucursales para atención.
- ❑ Participación de mercado: 14% en 2021.



- ❑ Comenzó a operar en 2004.
- ❑ Proporciona seguros de vida, salud y accidentes.
- ❑ El seguro de accidentes cubre propiedad, automóviles y motocicletas.
- ❑ Ofrece microseguros para accidentes y enfermedades: muerte accidental, cáncer de mama o de cuello uterino, primer infarto.
- ❑ En 2020 lanzó productos especiales para migrantes, educación, remesas y COVID-19.
- ❑ Ingresos por Ps.3,194 millones en UDM 1T22.



- ❑ Anteriormente conocido como Advance America.
- ❑ Líder en “*pay-day loans*” en EEUU, medido por número de sucursales.
- ❑ 1,133 sucursales en 24 estados.
- ❑ ~4.4 millones de préstamos al año: Por adelantado, garantizados, en parcialidades y en línea.

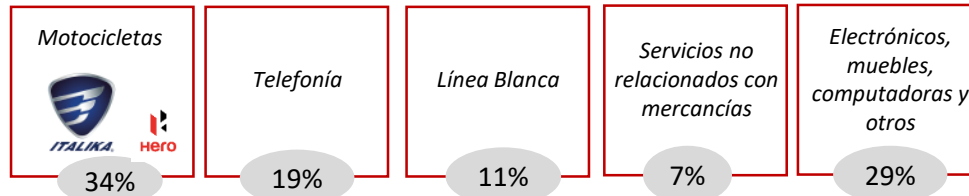


- ❑ Participación en 115 colocaciones en el mercado bursátil, por un monto mayor a Ps.101 mil millones al 1T22.



Negocio Comercial

Ps.67,964 millones UDM al 1T22, 45% del total

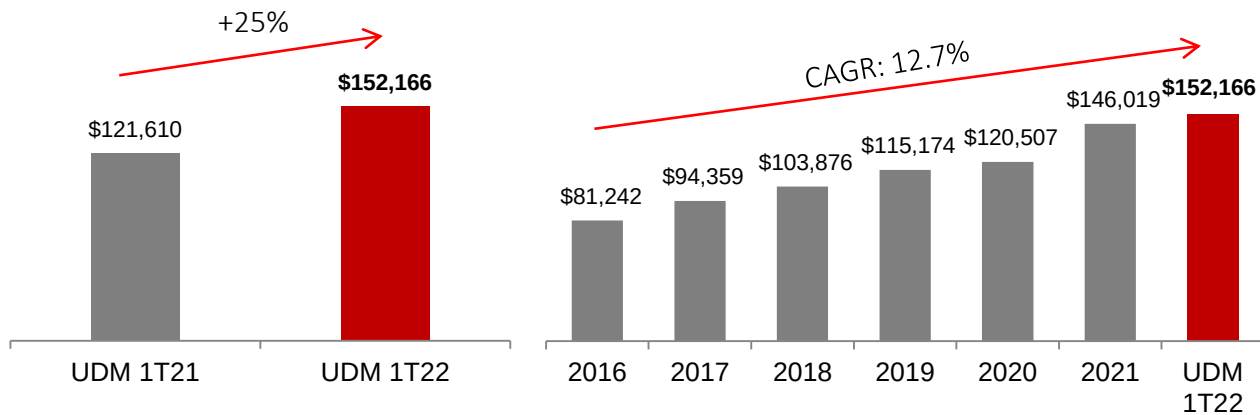


Negocio Financiero

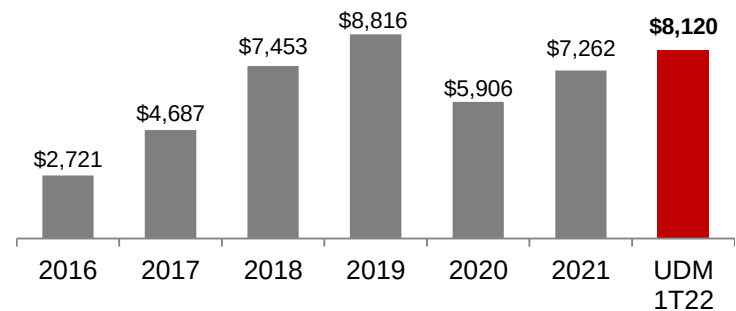
Ps.84,202 millones UDM al 1T22, 55% del total



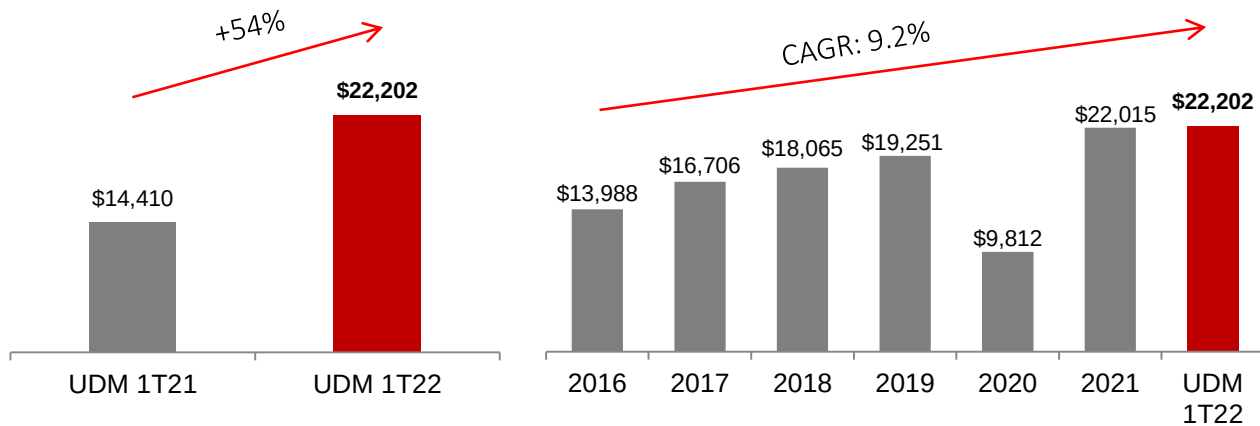
Ingresos Consolidados



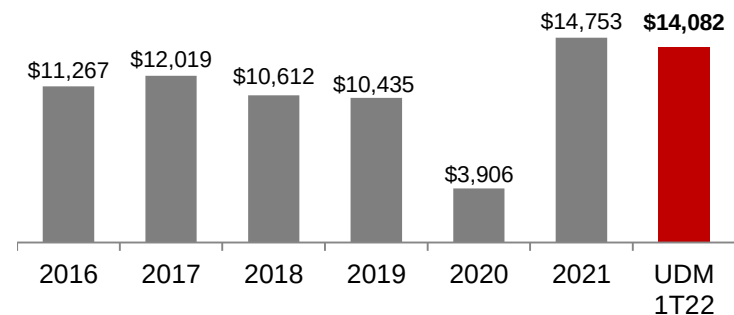
CAPEX



EBITDA Consolidado



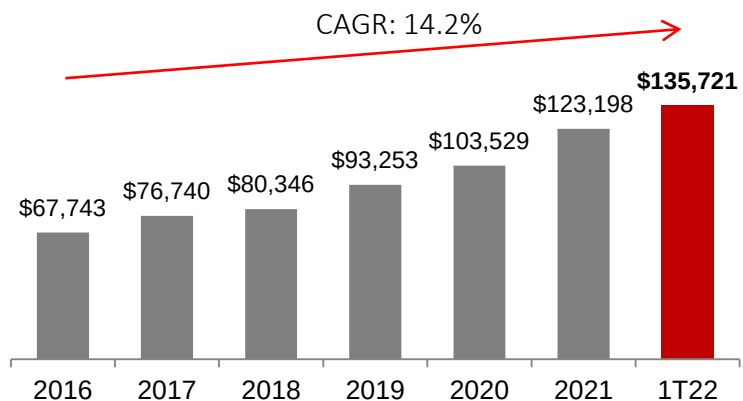
Flujo de efectivo⁽¹⁾



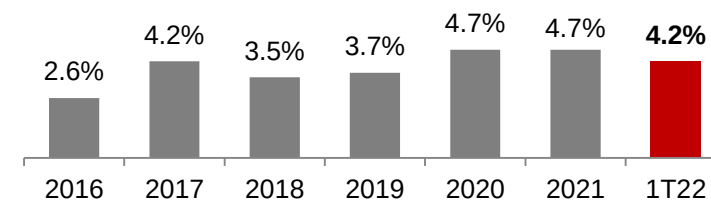
Margen:	2016	2017	2018	2019	2020	2021	UDM 1T22
	17.2%	17.6%	17.5%	16.0%	8.1%	15.1%	14.6%

(1) Flujo de efectivo = EBITDA - CAPEX

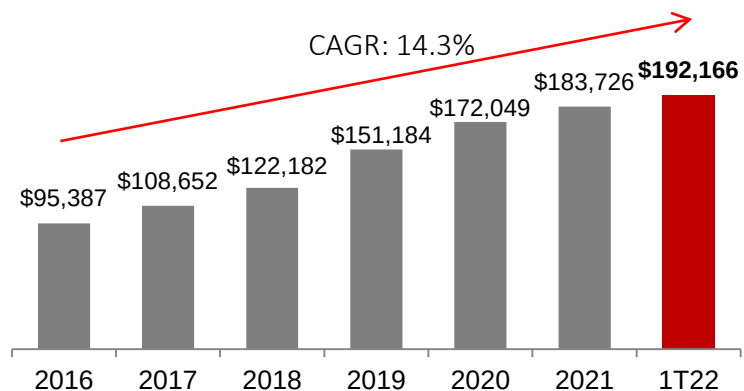
Cartera Bruta



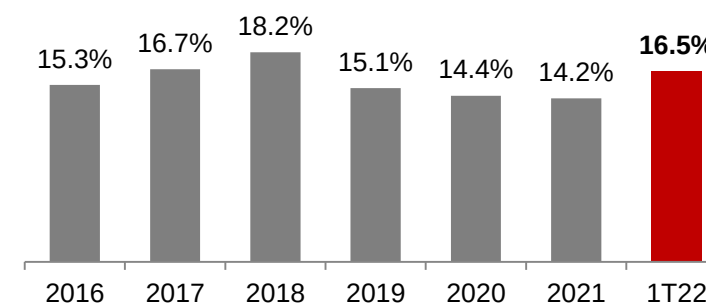
IMOR



Captación Total



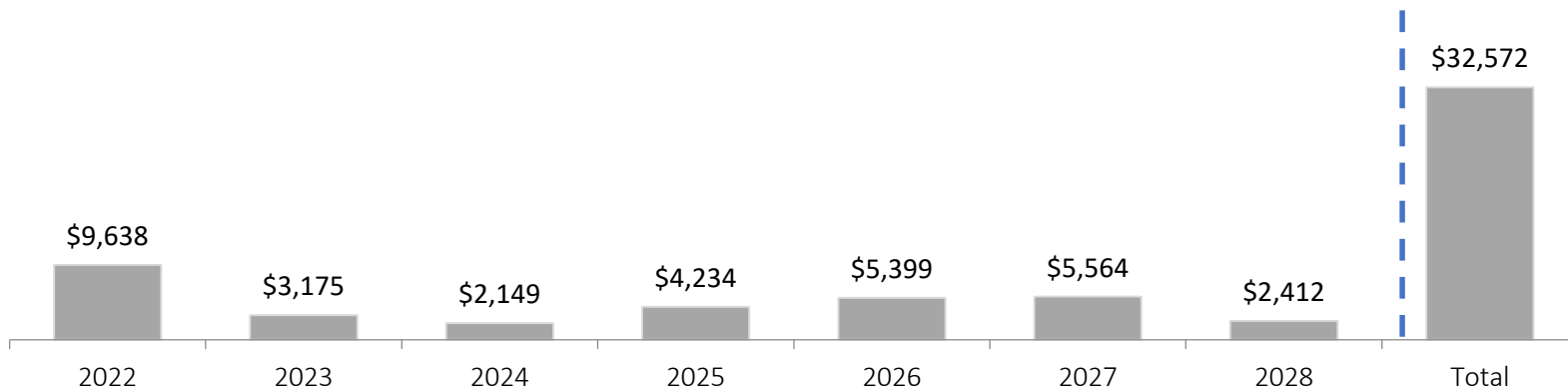
Índice de Capitalización



Captación a cartera: 1.4x 1.4x 1.5x 1.6x 1.7x 1.5x **1.4x**

Calendario de Amortización Anual

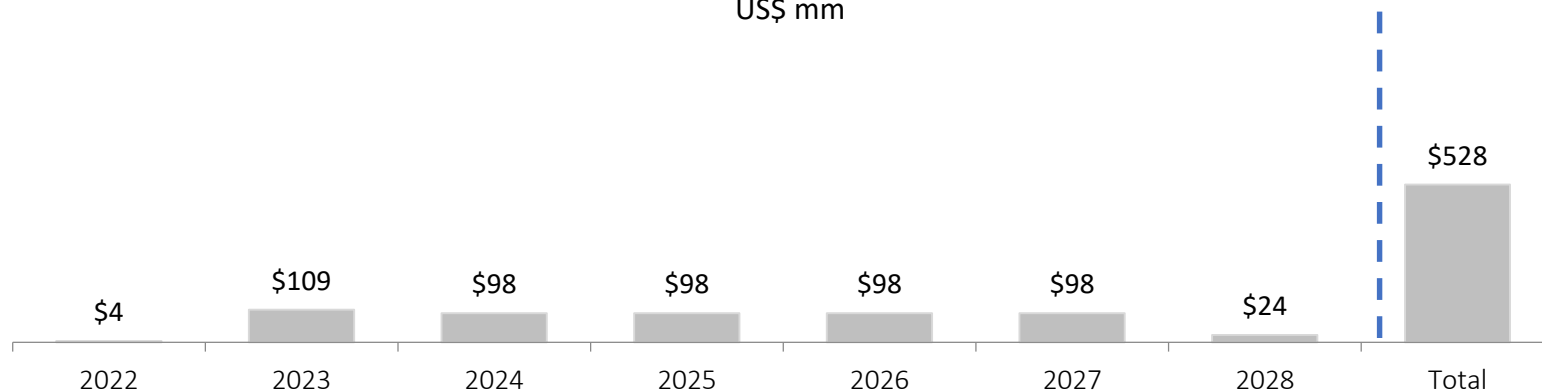
Ps. mm



Calendario de Amortización Anual de Deuda Denominada en Dólares

(Saldo contenido en gráfica de arriba)

US\$ mm



Deuda consolidada al 31 de marzo de 2022

	Descripción	USD\$ mm	MXN\$ mm	Tasa de interés	Tasa MXN	Vida media	Fecha de venc.
<u>Negocio Comercial</u>							
	Cebures Elektra 19-2	-	2,500	TIIE + 2.30%	9.02%	0.5	06-oct-22
	Cebures Elektra 21	-	4,010	TIIE + 2.20%	8.92%	0.6	25-oct-22
	Cebures Elektra 00121	-	2,500	TIIE + 1.10%	7.82%	0.7	09-dic-22
	Cebures Elektra 16-2	-	500	8.16%	8.16%	1.0	30-mar-23
(2)	Bank of China	35	697	Libor3m + 2.40%	9.59%	1.0	01-abr-23
(1)	Banco Multiva	-	415	TIIE + 2.75%	10.57%	0.9	10-may-23
	Cebures Elektra 22		2,085	TIIE + 1.79%	8.51%	3.0	27-mar-25
(1)	Cebures Elektra 21U	-	3,255	4.53% Real	6.26%	4.1	07-abr-26
	Cebures Elektra 20	-	2,500	9.35%	9.35%	5.2	05-may-27
(1)	Bancomext	-	1,067	TIIE + 2.50%	9.92%	2.7	21-jul-27
	Cebures Elektra 22-2	-	1,004	10.55%	10.55%	5.5	26-ago-27
(2)	Senior Notes (USD)	488	9,716	4.875% USD	5.42%	3.5	15-ene-28
(2)	Cebures Elektra 22U	-	1,926	6.24% Real	11.96%	6.5	24-ago-28
	Subtotal	523	32,175		7.81%	2.9	
<u>Negocio Financiero</u>							
(2)	BAC Honduras	1	20	Libor 3M + 3.27%	8.75%	1.0	18-mar-23
(2)	BAC Honduras II	4	79	Libor 3M + 4.05%	8.02%	0.5	20-sep-22
	Banco de México (SHIF)	-	12	9.1%	9.10%	2.8	05-jul-27
	Call Money	-	285	6.45%	6.45%	0.0	01-abr-22
	Subtotal	5	396		6.96%	0.2	
	Total	528	32,572		7.80%	2.9	

(1) Cuentan con cobertura de tasa de interés.

(2) Tasa indicativa en Pesos asumiendo se que se contrata un Swap de Tasas.

Social

- ❑ En **2021**, continuamos con nuestras actividades de prosperidad incluyente a través de nuestro compromiso con los 10 Principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas y los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible, e integramos los Principios para el Empoderamiento de la Mujer de ONU Mujeres.
- ❑ De nuestros **colaboradores**: **39.5%** son mujeres; **2.6%** hablan un total de **27 lenguas indígenas**; **3.9%** forman parte de la **comunidad LGBT+**; y **0.1%** son personas con alguna discapacidad.
- ❑ En **2021**, **Italika** obtuvo el distintivo de Empresa Socialmente Responsable por **séptimo** año consecutivo, mientras que **Banco Azteca** y **Tiendas Elektra** lo obtuvieron por **quinta** vez consecutiva. Además, **Tiendas Elektra**, **Italika** y **Banco Azteca** obtuvieron el **Distintivo de Inclusión Social** que otorga el Centro Mexicano para la Filantropía (CEMEFI).
- ❑ A través del programa de educación financiera "**Aprende y Crece**", se ofrecieron **60 webinars** y se generaron más de **300 contenidos diferentes** (infografías, notas, videos, etc.), que **impactaron** a más de **66 millones de niños, jóvenes, mujeres**, emprendedores, empresarios, empleados, clientes y usuarios de servicios financieros.



Medio ambiente

- ❑ El **35%** de la **energía** consumida por Grupo Elektra proviene de **fuentes renovables**.
- ❑ El **81%** de las **emisiones** totales de Grupo Elektra corresponden a las emisiones indirectas de la generación de electricidad, de **alcance 2**, que han tenido un descenso del 30% respecto al año anterior.
- ❑ Para el consumo de electricidad, también estamos avanzando en la autogeneración con paneles solares, proyecto que podría extenderse a las tiendas y sucursales que tengan potencial técnico y económico.



Gobierno Corporativo

- ❑ En 2022, se designaron **cuatro nuevos consejeros independientes**, incluyendo **dos mujeres** que añaden inclusión y competencias que fortalecen la toma de decisiones del consejo
- ❑ Grupo Elektra y Banco Azteca ocuparon las posiciones 37 y 23, respectivamente, del índice de **Integridad Corporativa** (IC500) publicado en 2022 por Expansión y Mexicanos contra la corrupción y la impunidad y Transparencia Mexicana.¹
- ❑ Se conformó el **Comité de Integridad**, integrado por tres directivos designados por la Asamblea de Accionistas, para apoyar al Director General en el cumplimiento del **Código de Ética y Conducta**, y del **Programa de Ética, Integridad y Cumplimiento** para detectar, prevenir y tratar cualquier riesgo de corrupción.²
- ❑ Banco Azteca ocupa la **quinta posición** entre las instituciones financieras con mejor **Responsabilidad y Gobierno Corporativo** en México, según el ranking elaborado en 2021 por Merco (Monitor Empresarial de Reputación Corporativa).³
- ❑ El **Informe de Sustentabilidad 2021** integra las metodologías del *Global Reporting Initiative*, del Pacto Mundial de la ONU, los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU, el *Sustainability Accounting Standards Board* y los Principios para el Empoderamiento de la Mujer de ONU Mujeres.

1. <https://expansion.mx/empresas/2022/06/13/las-500-empresas-vs-la-corrupcion-2022>

2. <http://www.grupoelektra.com.mx/es/programa-etica-integridad-cumplimiento>

3. <https://www.merco.info/mx/ranking-merco-empresas>



Grupo Elektra, S.A.B. de C.V.

BMV: ELEKTRA*; LATIBEX: XEKT