

**Banco Monex, S.A., Institución de
Banca Múltiple, Monex Grupo
Financiero**

CLAVE DE COTIZACIÓN:
BMONEX

TRIMESTRE **02**

Balance General de Instituciones de Crédito

AÑO **2020**

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

			(pesos)	CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
Cuenta	Subcuenta	Subsubcuenta	Cuenta / Subcuenta	IMPORTE	IMPORTE
100000000000			A C T I V O	185,187,666,578	97,672,378,590
110000000000			DISPONIBILIDADES	56,222,722,254	26,403,595,876
115000000000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	2,690,898,057	1,235,736,065
120000000000			INVERSIONES EN VALORES	63,851,952,944	24,176,191,765
	120100000000		Títulos para negociar	59,966,432,119	19,550,958,543
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	1,254,372,411	1,416,569,448
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	2,631,148,414	3,208,663,774
120800000000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	14,178,961,269	3,515,584,796
120700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	-	-
121400000000			DERIVADOS	6,126,974,120	2,596,634,239
	121406000000		Con fines de negociación	6,126,974,120	2,545,624,022
	121407000000		Con fines de cobertura	-	51,010,217
121700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	14,053,855	-
128000000000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	25,662,679,290	24,329,024,452
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	25,662,679,290	24,329,024,452
129500000000			Cartera de crédito	26,283,436,369	24,801,153,909
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	25,632,467,819	24,228,836,964
	130100000000		Créditos comerciales	25,427,553,593	23,756,628,455
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	23,012,385,899	20,102,035,173
		130107020000	Entidades financieras	2,218,558,975	2,053,933,346
		130107030000	Entidades gubernamentales	196,808,719	1,600,659,936
	131100000000		Créditos de consumo	-	-
	132100000000		Créditos a la vivienda	204,914,226	472,208,509
		132107010000	Media y residencial	-	-
		132107020000	De interés social	-	-
		132107030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	-
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	204,914,226	472,208,509
	133100000000		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	-	-
135000000000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	650,968,550	572,316,945
	135051000000		Créditos comerciales	647,909,374	571,879,021
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	647,909,374	571,879,021
		135051020000	Entidades financieras	-	-
		135051030000	Entidades gubernamentales	-	-
	135061000000		Créditos de consumo	-	-
	135071000000		Créditos a la vivienda	3,059,176	437,924
		135071010000	Media y residencial	-	-
		135071020000	De interés social	-	-
		135071030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	-
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	3,059,176	437,924
139000000000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	- 620,757,079	- 472,129,457
139700000000			DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	-
	139798000000		DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	-
	139799000000		ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	-
179700000000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	-
140000000000			OTRAS CUENTAS POR COBRAR	14,710,927,146	14,163,104,990
150000000000			BIENES ADJUDICADOS	12,705,445	-
160000000000			PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	41,765,136	60,753,191
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	63,112,691	61,889,207
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	-
180000000000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	977,030,725	613,143,044
190000000000			OTROS ACTIVOS	633,883,646	516,720,965
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	628,889,005	511,810,944
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	4,994,641	4,910,021
200000000000			P A S I V O	177,423,114,481	90,858,704,379
210000000000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	52,428,606,669	40,980,823,149
	210100000000		Depósitos de exigibilidad inmediata	25,846,060,106	17,292,150,700
	211100000000		Depósitos a plazo	25,927,098,374	22,188,347,162
		211101000000	Del público en general	23,212,397,268	18,747,577,353
		211102000000	Mercado de dinero	2,714,701,106	3,440,769,809
		211103000000	Fondos especiales	-	-
	212500000000		Títulos de crédito emitidos	652,209,836	1,497,537,645
	216100000000		Cuenta global de captación sin movimientos	3,238,353	2,787,642
230000000000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	468,246,516	1,215,802,981
	230100000000		De exigibilidad inmediata	-	-
	230200000000		De corto plazo	468,246,516	1,215,802,981
	230300000000		De largo plazo	-	-
203000000000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	-	-

220800000000		ACREEDORES POR REPORTEO	50,901,524,187	12,366,699,338
220700000000		PRÉSTAMO DE VALORES	-	-
220900000000		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	239,872	275,279,703
	220901000000	Reportos	239,872	275,279,703
	220902000000	Préstamo de valores	-	-
	220903000000	Derivados	-	-
	220990000000	Otros colaterales vendidos	-	-
221400000000		DERIVADOS	7,186,058,986	2,696,583,541
	221406000000	Con fines de negociación	7,115,361,003	2,685,112,137
	221407000000	Con fines de cobertura	70,697,983	11,471,404
221700000000		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-	-
221900000000		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	-
225000000000		Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	-	-
240000000000		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	66,181,198,802	33,093,389,833
	240200000000	Impuestos a la utilidad por pagar	89,471,001	111,046,439
	240800000000	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	439,015,237	282,202,849
	240300000000	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-	-
	240900000000	Acreedores por liquidación de operaciones	62,884,804,788	29,378,610,337
	241000000000	Acreedores por cuentas de margen	425	425
	241300000000	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,457,303,708	737,150,301
	240100000000	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,310,604,068	2,584,379,482
270000000000		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-	-
280000000000		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO)	-	-
290000000000		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	257,239,449	230,125,834
400000000000		CAPITAL CONTABLE	7,764,552,097	6,813,674,211
450000000000		Participación controladora	7,764,552,097	6,813,674,211
410000000000		CAPITAL CONTRIBUIDO	3,240,473,000	3,240,473,000
	410100000000	Capital social	3,240,473,000	3,240,473,000
	410700000000	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-	-
	410400000000	Prima en venta de acciones	-	-
	411100000000	Obligaciones subordinadas en circulación	-	-
420000000000		CAPITAL GANADO	4,524,079,097	3,573,201,211
	420100000000	Reservas de capital	842,774,090	734,832,217
	420300000000	Resultado de ejercicios anteriores	3,239,322,887	2,387,846,028
	420500000000	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	85,722,405
	421500000000	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	94,773,399	70,089,005
	421700000000	Efecto acumulado por conversión	-	-
	422300000000	Remediones por beneficios definidos a los empleados	116,928,055	63,877,305
	420900000000	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-
	421100000000	Resultado neto	653,683,574	530,033,671
430000000000		PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-	-
	431000000000	Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	-	-
	439000000000	Otra participación no controladora	-	-
700000000000		CUENTAS DE ORDEN	589,655,762,275	497,585,463,189
710000000000		Avales otorgados	-	-
790000000000		Activos y pasivos contingentes	81,110,000	71,254,435
730000000000		Compromisos crediticios	12,749,309,448	13,939,935,733
740000000000		Bienes en fideicomiso o mandato	183,760,122,271	145,004,292,287
	740100000000	Fideicomisos	183,760,122,271	145,004,292,287
	740200000000	Mandatos	-	-
770300000000		Agente financiero del Gobierno Federal	-	-
750000000000		Bienes en custodia o en administración	3,363,797,260	4,932,835,772
773100000000		Colaterales recibidos por la entidad	18,990,186,612	12,400,423,466
773200000000		Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	4,807,143,115	9,156,691,137
760000000000		Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	-	-
771000000000		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	185,379,628	101,740,263
780000000000		Otras cuentas de registro	365,718,713,941	311,978,290,096

**Banco Monex, S.A., Institución de
Banca Múltiple, Monex Grupo
Financiero**

CLAVE DE COTIZACIÓN:
BMONEX

**Estado de Resultados de Instituciones de
Crédito**

TRIMESTRE **02**

AÑO **2020**

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

	(pesos)	CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
Cuenta	Cuenta / Subcuenta	IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	2,919,143,373	2,490,242,380
610000000000	Gastos por intereses	1,885,278,868	1,754,221,614
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-
670100000000	MARGEN FINANCIERO	1,033,864,505	736,020,766
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	188,535,492	130,271,996
670200000000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	845,329,013	605,748,770
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	160,838,410	151,216,432
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	103,716,243	100,625,958
540000000000	Resultado por intermediación	2,243,128,379	1,986,160,835
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	- 85,059,285	- 39,996,327
590000000000	Subsidios	-	-
640000000000	Gastos de administración y promoción	2,137,754,368	1,881,485,817
670400000000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	922,765,906	721,017,935
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-	-
672500000000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	922,765,906	721,017,935
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	387,328,008	269,823,753
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos	- 118,245,676	- 78,839,489
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	653,683,574	530,033,671
580000000000	Operaciones discontinuadas	-	-
671100000000	RESULTADO NETO	653,683,574	530,033,671
670900000000	Participación controladora	653,683,574	530,033,671
671300000000	Participación no controladora	-	-

**Banco Monex, S.A., Institución de
Banca Múltiple, Monex Grupo
Financiero**

CLAVE DE COTIZACIÓN:
BMONEX

TRIMESTRE **02**

**Estado de Flujos de Efectivo de Instituciones
de Crédito**

AÑO **2020**

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

			(pesos)	CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
Cuenta	Subcuenta	Subsubcuenta	Cuenta / Subcuenta	IMPORTE	IMPORTE
820103500000			Resultado neto	653,683,574	530,033,671
820103600000			Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	307,434,920	231,793,398
	820103600100		Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	-	-
	820103600200		Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	7,513,898	12,932,740
	820103600300		Amortizaciones de activo intangibles	30,838,690	27,876,394
	820103600400		Provisiones	-	-
	820103600500		Impuestos a la utilidad causados y diferidos	269,082,332	190,984,264
	820103600600		Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-	-
	820103600700		Operaciones discontinuadas	-	-
	820103600900		Otros	-	-
			Actividades de operación	-	-
	820103010000		Cambio en cuentas de margen	- 1,104,226,669	- 442,397,702
	820103020000		Cambio en inversiones en valores	- 27,694,590,250	- 65,574,559
	820103030000		Cambio en deudores por reporte	- 8,156,684,594	- 1,166,301,930
	820103040000		Cambio en préstamo de valores (activo)	-	-
	820103050000		Cambio en derivados (activo)	- 2,717,805,698	220,254,509
	820103060000		Cambio de cartera de crédito (neto)	- 1,193,725,396	- 130,492,999
	820103070000		Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-	-
	820103080000		Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	-
	820103090000		Cambio en bienes adjudicados (neto)	- 12,705,445	-
	820103100000		Cambio en otros activos operativos (neto)	- 1,367,986,059	1,261,326,751
	820103110000		Cambio en captación tradicional	4,554,576,876	3,027,500,853
	820103120000		Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	- 722,035,331	- 419,907,817
	820103130000		Cambio en acreedores por reporte	29,999,291,772	- 459,756,334
	820103140000		Cambio en préstamo de valores (pasivo)	-	-
	820103150000		Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	- 127,975,284	124,297,603
	820103160000		Cambio en derivados (pasivo)	3,641,296,916	- 92,109,224
	820103170000		Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-	-
	820103180000		Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-	-
	820103190000		Cambio en otros pasivos operativos	24,703,148,198	4,829,760,473
	820103200000		Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	11,412,506	10,170,030
	820103230000		Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-	-
	820103240000		Pagos de impuestos a la utilidad	-	-
	820103900000		Otros	-	-
820103000000			Flujos netos de efectivo de actividades de operación	20,773,110,036	1,403,595,018
			Actividades de inversión	-	-
	820104010000		Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	2,720,274	323,624
	820104020000		Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	- 1,564,322	- 585,555
	820104030000		Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	-	-
	820104040000		Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	-	-
	820104050000		Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	-	-
	820104060000		Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-	-
	820104070000		Cobros de dividendos en efectivo	-	-
	820104080000		Pagos por adquisición de activos intangibles	- 52,387,873	- 44,955
	820104090000		Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	-	-
	820104100000		Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-	-
	820104110000		Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-	-
	820104120000		Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-	-
	820104130000		Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-	-
	820104900000		Otros	- 711,854	299,557
820104000000			Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	- 51,943,775	- 7,329
			Actividades de financiamiento	-	-
	820105010000		Cobros por emisión de acciones	-	-
	820105020000		Pagos por reembolsos de capital social	-	-
	820105030000		Pagos de dividendos en efectivo	-	-
	820105040000		Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-	-
	820105050000		Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	-	-
	820105060000		Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	-	-
	820105900000		Otros	-	-
820105000000			Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-	-
820100000000			Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	20,721,166,261	1,403,587,689
820400000000			Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-	-
820200000000			Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	35,501,555,993	25,000,008,187
820000000000			Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	56,222,722,254	26,403,595,876

Banco Monex, S.A., Institución de Banca Múltiple, Monex Grupo Financiero

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BMONEX**

TRIMESTRE **02**
AÑO **2020**

Estado de Variaciones en el Capital Contable de Instituciones de Crédito

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

CONCEPTO	Participación controladora	Capital Contribuido				Capital Ganado								Participación no controladora	Capital contable		
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto Acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto				
Saldo al inicio del período	7,154,802,393	3,240,473,000	-	-	-	734,832,217	2,267,846,028	-	61,656,728	-	-	-	106,110,856	-	1,079,418,732	-	7,154,802,393
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS																	
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	107,941,873	107,941,873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	1,079,418,732	-	-	-	-	-	-	-	1,079,418,732	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	-	-	-	-	-	107,941,873	971,476,859	-	-	-	-	-	-	-	1,079,418,732	-	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL																	
-Resultado neto	653,683,574	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	653,683,574	-	653,683,574
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	33,116,671	-	-	-	-	-	-	33,116,671	-	-	-	-	-	-	-	-	33,116,671
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Remediones por beneficios definidos a los empleados	10,817,199	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,817,199	-	-	-	-	10,817,199
-Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	609,749,704	-	-	-	-	-	-	33,116,671	-	-	-	10,817,199	-	653,683,574	-	609,749,704	
Saldo al final del período	7,764,552,097	3,240,473,000	-	-	-	842,774,090	3,239,322,887	-	94,773,399	-	-	-	116,928,055	-	653,683,574	-	7,764,552,097

**Banco Monex, S.A., Institución de
Banca Múltiple, Monex Grupo
Financiero**

CLAVE DE COTIZACIÓN:
BMONEX

**Comentarios y Análisis de la Administración
sobre los Resultados de Operación y Situación
Financiera de la Compañía**

TRIMESTRE **02**

AÑO **2020**

Para consultar la información referente a los Comentarios y Análisis de la Administración correspondiente a la información financiera consolidada de Banco Monex al 30 de junio de 2020 que ha sido preparada con el único objetivo de presentar la información correspondiente al segundo trimestre de 2020 de Banco Monex, referirse al anexo de Comentarios y Análisis de la Administración que se encuentra en la página www.biva.mx

**Banco Monex, S.A., Institución de
Banca Múltiple, Monex Grupo
Financiero**

CLAVE DE COTIZACIÓN:
BMONEX

**Notas Complementarias a la Información
Financiera**

TRIMESTRE **02**
AÑO **2020**

Para consultar la información referente a Notas Complementarias correspondiente a la información financiera consolidada de Banco Monex al 30 de junio de 2020 que ha sido preparada con el único objetivo de presentar la información correspondiente al segundo trimestre de 2020 de Banco Monex, referirse al anexo de Notas Complementarias que se encuentra en la página www.biva.mx

**Banco Monex, S.A., Institución de
Banca Múltiple, Monex Grupo
Financiero**

CLAVE DE COTIZACIÓN:
BMONEX

TRIMESTRE **02**

Instrumentos Financieros Derivados

AÑO **2020**

Para consultar la información referente a las Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados correspondiente a la información financiera consolidada de Banco Monex al 30 de junio de 2020 que ha sido preparada con el único objetivo de presentar la información correspondiente al segundo trimestre de 2020 de Banco Monex, referirse al anexo de Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados que se encuentra en la página www.biva.mx