

[105000] Comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera

Ver archivo Información trimestral adicional 1-2021

BANCO MONEX, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, MONEX GRUPO FINANCIERO

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

(Pesos)

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Balance general		
Activos	161,019,960,158	137,285,391,771
Disponibilidades	40,759,549,051	36,140,559,911
Cuentas de margen (derivados)	1,610,457,743	1,497,393,161
Inversiones en valores	60,948,333,388	36,211,417,367
Títulos para negociar	57,717,755,083	32,272,819,562
Títulos disponibles para la venta	817,345,126	1,215,197,950
Títulos conservados a vencimiento	2,413,233,179	2,723,399,855
Deudores por reporto	6,276,205,396	13,199,553,091
Préstamo de valores	0	0
Derivados	3,463,137,259	7,951,451,709
Derivados con fines de negociación	3,463,137,259	7,940,388,871
Derivados con fines de cobertura	0	11,062,838
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	761,848	0
Total de cartera de crédito (neto)	25,620,590,333	26,496,914,937
Cartera de crédito (neta)	25,620,590,333	26,496,914,937
Cartera de crédito	26,590,061,194	27,057,289,076
Cartera de crédito vigente	26,208,618,676	26,431,894,013
Créditos comerciales vigentes	24,781,712,087	26,369,289,610
Créditos comerciales de actividad empresarial o comercial vigentes	21,369,281,211	23,841,655,516
Créditos comerciales de entidades financieras vigentes	1,704,771,056	2,464,263,465
Créditos comerciales de entidades gubernamentales vigentes	1,707,659,820	63,370,629
Créditos de consumo vigentes	0	0
Créditos de vivienda vigentes	1,426,906,589	62,604,403
Créditos de vivienda media y residencial vigentes	0	0
Créditos de vivienda de interés social vigentes	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE vigentes	0	0
Créditos para remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos vigentes	1,426,906,589	62,604,403
Cartera de crédito vencida	381,442,518	625,395,063
Créditos comerciales vencidos	378,150,270	622,474,169
Créditos comerciales de actividad empresarial o comercial vencidos	378,150,270	622,474,169
Créditos comerciales de entidades financieras vencidos	0	0
Créditos comerciales de entidades gubernamentales vencidos	0	0
Créditos de consumo vencidos	0	0
Créditos de vivienda vencidos	3,292,248	2,920,894
Créditos de vivienda media y residencial vencidos	0	0
Créditos de vivienda de interés social vencidos	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE vencidos	0	0
Crédito para remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos vencidos	3,292,248	2,920,894
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(969,470,861)	(560,374,139)
Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
Derechos de cobro adquiridos	0	0
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	0	0
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
Otras cuentas por cobrar	20,368,038,757	14,254,247,357

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Bienes adjudicados	12,928,766	0
Propiedades, mobiliario y equipo	32,075,826	45,415,139
Inversiones permanentes	71,447,351	63,027,756
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
Impuestos y PTU diferidos (a favor)	1,202,378,584	825,125,220
Otros activos	654,055,856	600,286,123
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	648,920,082	595,291,482
Otros activos a corto y largo plazo	5,135,774	4,994,641
Pasivo	152,762,375,011	129,806,255,926
Captación tradicional	48,927,986,532	51,377,317,876
Depósitos de exigibilidad inmediata	29,943,916,382	23,935,435,618
Depósitos a plazo	17,382,509,488	26,897,223,389
Depósitos a plazo del público en general	13,446,108,394	25,415,969,932
Depósitos a plazo de mercado de dinero	3,936,401,094	1,481,253,457
Títulos de crédito emitidos	1,598,412,845	541,382,057
Cuenta global de captación sin movimientos	3,147,817	3,276,812
Préstamos interbancarios y de otros organismos	356,723,259	1,807,040,124
Préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata	0	800,143,333
Préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo	356,723,259	1,006,896,791
Préstamos interbancarios y de otros organismos de largo plazo	0	0
Valores asignados por liquidar	0	0
Acreedores por reporto	44,857,248,631	21,026,920,817
Préstamo de valores	0	0
Colaterales vendidos o dados en garantía	7,482,482,744	64,434
Reportos	4,733,066,048	64,434
Colaterales vendidos o dados en garantía préstamos de valores	2,749,416,696	0
Colaterales vendidos o dados en garantía derivados	0	0
Otros colaterales vendidos	0	0
Derivados	3,776,283,793	7,790,623,223
Derivados con fines de negociación	3,758,746,899	7,779,344,667
Derivados con fines de cobertura	17,536,894	11,278,556
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	5,142,328
Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
Otras cuentas por pagar	47,047,463,135	47,502,522,725
Impuestos a la utilidad por pagar	34,384,434	58,608,660
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	573,531,868	423,071,840
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Acreedores por liquidación de operaciones	44,125,782,168	42,392,361,563
Acreedores por cuentas de margen	0	94,279,675
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	938,026,645	3,185,872,554
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,375,738,020	1,348,328,433
Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
Impuestos y PTU diferidos (a cargo)	0	0
Créditos diferidos y cobros anticipados	314,186,917	296,624,399
Capital contable	8,257,585,147	7,479,135,845
Participación controladora	8,257,585,147	7,479,135,845
Capital contribuido	3,240,473,000	3,240,473,000
Capital social	3,240,473,000	3,240,473,000
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
Prima en venta de acciones	0	0
Obligaciones subordinadas en circulación	0	0

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Capital ganado	5,017,112,147	4,238,662,845
Reservas de capital	842,774,090	734,832,217
Resultado de ejercicios anteriores	4,037,398,193	3,347,264,760
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(44,108,170)	(97,583,840)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0
Remediones por beneficios definidos a los empleados	(141,559,616)	(111,519,455)
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Resultado neto	322,607,650	365,669,163
Participación no controladora	0	0
Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	0	0
Otra participación no controladora	0	0
Cuentas de orden	564,144,123,377	563,501,811,158
Avales otorgados	0	0
Activos y pasivos contingentes	66,735,443	78,850,000
Compromisos crediticios	10,536,092,139	13,778,503,944
Bienes en fideicomiso o mandato	181,905,628,153	153,314,491,712
Fideicomisos	181,905,628,153	153,314,491,712
Mandatos	0	0
Bienes en custodia o en administración	5,528,009,674	2,018,844,899
Colaterales recibidos por la entidad	28,874,142,416	24,186,038,739
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	24,819,441,938	10,968,309,811
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	106,823,017	142,258,064
Otras cuentas de registro	312,307,250,597	359,014,513,989

BANCO MONEX, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, MONEX GRUPO FINANCIERO

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

(Pesos)

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Resultado de periodo		
Ingresos por intereses	1,446,694,944	1,413,983,817
Gastos por intereses	957,234,179	965,560,045
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
Margen financiero	489,460,765	448,423,772
Estimación preventiva para riesgos crediticios	47,900,087	126,015,017
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	441,560,678	322,408,755
Comisiones y tarifas cobradas	86,211,713	76,843,626
Comisiones y tarifas pagadas	50,877,923	49,455,804
Resultado por intermediación	1,030,353,376	1,276,438,241
Otros ingresos (egresos) de la operación	33,811,204	(23,625,727)
Gastos de administración y promoción	1,090,850,455	1,081,937,201
Resultado de la operación	450,208,593	520,671,890
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	450,208,593	520,671,890
Impuestos a la utilidad causados	152,846,569	158,958,641
Impuestos a la utilidad diferidos	(25,245,626)	(3,955,914)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	322,607,650	365,669,163
Operaciones discontinuadas	0	0
Resultado neto	322,607,650	365,669,163
Participación controladora	322,607,650	365,669,163
Participación no controladora	0	0

BANCO MONEX, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, MONEX GRUPO FINANCIERO
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020
(Pesos)

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Resultado de periodo		
Resultado neto	322,607,650	365,669,163
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	137,245,832	174,265,876
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	3,760,035	3,788,611
Amortizaciones de activos intangibles	5,884,854	15,474,538
Provisiones	0	0
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	127,600,943	155,002,727
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
Operaciones discontinuadas	0	0
Otros	0	0
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	343,188,647	89,278,227
Cambio en inversiones en valores	7,367,223,533	(93,676,009)
Cambio en deudores por reporto	30,157,148	(7,177,276,416)
Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
Cambio en derivados (activo)	2,012,392,347	(4,531,220,451)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(113,661,770)	(2,027,961,046)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
Cambio en otros activos operativos (neto)	(332,340,645)	(873,069,574)
Cambio en captación tradicional	4,295,327,653	3,503,288,084
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(12,324,511)	616,758,277
Cambio en acreedores por reporto	(5,582,140,614)	124,688,402
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(966,007,813)	(128,150,721)
Cambio en derivados (pasivo)	(1,912,965,802)	4,305,280,579
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
Cambio en otros pasivos operativos	8,649,267,012	6,297,635,039
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	(8,564,022)	(1,812,778)
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
Pagos de impuestos a la utilidad	0	0
Otros	0	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	14,229,404,645	643,696,652
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	179,420	1,439,148
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(42,370)	(207,912)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
Cobros de dividendos en efectivo	0	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	(12,944,063)	(5,297,045)
Cobros por disposición de larga duración disponibles para la venta	0	0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
Otros	(8,242,127)	(626,925)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(21,049,140)	(4,692,734)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	0	0
Pagos por reembolsos de capital social	0	0
Pagos de dividendos en efectivo	0	0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
Otros	0	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	14,208,355,505	639,003,918
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	26,551,193,546	35,501,555,993
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	40,759,549,051	36,140,559,911

BANCO MONEX, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, MONEX GRUPO FINANCIERO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020
(Pesos)

Consolidados

Concepto	Participación controladora	Trimestre año actual													
		Capital contribuido				Capital ganado								Participación no controladora	Capital contable
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados 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		
Estado de variaciones en el capital contable															
Estado de cambios en el capital contable [Partidas]															
Saldo al inicio del periodo	7,901,942,226	3,240,473,000	0	0	0	842,774,090	3,039,322,888	(74,819,096)	0	0	(143,883,961)	0	998,075,305	0	7,901,942,226
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios [Sinopsis]															
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	998,075,305	0	0	0	0	0	(998,075,305)	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	998,075,305	0	0	0	0	0	(998,075,305)	0	0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral															
Resultado neto	322,607,650	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	322,607,650	0	322,607,650
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	30,710,926	0	0	0	0	0	0	30,710,926	0	0	0	0	0	0	30,710,926
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Consolidados

de efectivo															
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	2,324,345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,324,345	0	0	0	2,324,345
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	355,642,921	0	0	0	0	0	0	30,710,926	0	0	2,324,345	0	322,607,650	0	355,642,921
Saldo al final del periodo	8,257,585,147	3,240,473,000	0	0	0	842,774,090	4,037,398,193	(44,108,170)	0	0	(141,559,616)	0	322,607,650	0	8,257,585,147

BANCO MONEX, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, MONEX GRUPO FINANCIERO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020
(Pesos)

Consolidados

Trimestre año anterior															
Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital ganado								Participación no controladora	Capital contable
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados 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 o por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Estado de variaciones en el capital contable															
Estado de cambios en el capital contable [Partidas]															
Saldo al inicio del periodo	7,154,802,393	3,240,473,000	0	0	0	734,832,217	2,267,846,028	(61,656,728)	0	0	(106,110,856)	0	1,079,418,732	0	7,154,802,393
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios [Sinopsis]															
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	1,079,418,732	0	0	0	0	0	(1,079,418,732)	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	1,079,418,732	0	0	0	0	0	(1,079,418,732)	0	0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral															
Resultado neto	365,669,163	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	365,669,163	0	365,669,163
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(35,927,112)	0	0	0	0	0	0	(35,927,112)	0	0	0	0	0	0	(35,927,112)
Resultado por valuación de	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Consolidados

instrumentos de cobertura de flujos de efectivo															
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediones por beneficios definidos a los empleados	(5,408,599)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(5,408,599)	0	0	0	(5,408,599)
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	324,333,452	0	0	0	0	0	0	(35,927,112)	0	0	(5,408,599)	0	365,669,163	0	324,333,452
Saldo al final del periodo	7,479,135,845	3,240,473,000	0	0	0	734,832,217	3,347,264,760	(97,583,840)	0	0	(111,519,455)	0	365,669,163	0	7,479,135,845

[800007] Instrumentos financieros derivados

Ver archivo Información trimestral adicional 1-2021

[814000] Notas complementarias a la información financiera

Ver archivo Información trimestral adicional 1-2021