

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BMONEX**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2016**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2016 Y 2015

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERÍODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
				IMPORTE	IMPORTE
10000000			A C T I V O	79,086,045,092	67,411,547,487
10010000			DISPONIBILIDADES	15,955,964,440	14,029,282,676
10050000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	683,584,101	457,999,267
10100000			INVERSIONES EN VALORES	14,690,335,655	11,649,543,254
	10100100		Títulos para negociar	10,705,479,033	11,503,200,884
	10100200		Títulos disponibles para la venta	3,984,856,622	146,342,370
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	0	0
10150000			DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	4,529,471,394	3,325,619,641
10200000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
10250000			DERIVADOS	2,284,137,295	1,782,075,206
	10250100		Con fines de negociación	2,283,850,461	1,782,075,206
	10250200		Con fines de cobertura	286,834	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	15,970,794,586	10,000,898,495
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	15,970,794,586	10,000,898,495
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	16,118,775,291	10,116,961,620
	10500100		Créditos comerciales	16,118,775,291	10,054,002,650
		10500101	Actividad empresarial o comercial	14,498,354,663	8,596,317,908
		10500102	Entidades financieras	1,620,420,628	1,457,684,744
		10500103	Entidades gubernamentales	0	0
	10500200		Créditos de consumo	0	0
	10500300		Créditos a la vivienda	0	62,958,970
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	83,344,945	23,573,906
	10550100		Créditos vencidos comerciales	75,745,255	10,325,834
		10550101	Actividad empresarial o comercial	75,745,255	10,307,953
		10550102	Entidades financieras	0	0
		10550103	Entidades gubernamentales	0	17,881
	10550200		Créditos vencidos de consumo	0	0
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	7,599,690	13,248,072
10600000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-231,325,650	-139,637,031
10650000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	0
10700000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
10750000			ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
10800000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
10850000			OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	22,451,443,664	23,960,207,871
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	581,248	872,915
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	80,625,661	77,732,552
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	4,947,852	4,074,721
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	64,504,421	59,397,025
11150000			OTROS ACTIVOS	2,369,654,775	2,063,843,864
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	2,358,544,226	2,053,859,974
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	11,110,549	9,983,890
20000000			P A S I V O	72,133,757,161	61,548,237,382
20050000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	22,077,881,637	14,544,305,006
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	12,976,243,023	8,338,901,805
	20050200		Depósitos a plazo	7,787,643,201	5,793,427,688
		20050201	Del público en general	6,591,847,943	4,041,130,144
		20050202	Mercado de dinero	1,195,795,258	1,752,297,544
	20050300		Títulos de crédito emitidos	1,313,995,413	411,975,513
20100000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	1,014,781,229	1,035,769,982
	20100100		De exigibilidad inmediata	0	0
	20100200		De corto plazo	1,014,781,229	1,035,769,982
	20100300		De largo plazo	0	0
20150000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
20200000			ACREEDORES POR REPORTO	12,804,467,768	9,679,448,087
20250000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
20300000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	27,646,153	116,893
	20300100		Reportos (Saldo Acreedor)	27,646,153	116,893
	20300200		Préstamo de valores	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BMONEX**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2016**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2016 Y 2015

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	20300300		Derivados	0	0
	20300400		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			DERIVADOS	1,708,466,598	1,405,948,683
	20350100		Con fines de negociación	1,648,330,069	1,405,948,683
	20350200		Con fines de cobertura	60,136,529	0
20400000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
20450000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
20500000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	34,346,880,194	34,784,806,683
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	0	85,493,786
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	72,479,125	63,314,823
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	29,976,464,534	29,506,017,177
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	20500900		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,784,997,820	0
	20500800		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,512,938,715	5,129,980,897
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	153,633,582	97,842,048
30000000			CAPITAL CONTABLE	6,952,287,931	5,863,310,105
30050000			CAPITAL CONTRIBUIDO	2,740,479,322	2,452,579,281
	30050100		Capital social	2,740,473,000	1,524,572,959
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	928,000,000
	30050300		Prima en venta de acciones	6,322	6,322
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			CAPITAL GANADO	3,199,049,413	2,691,544,821
	30100100		Reservas de capital	469,005,590	412,806,062
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	2,041,070,359	1,691,274,613
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-57,228,158	-619,657
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-8,197,231	0
	30100500		Efecto acumulado por conversión	398,119,105	290,048,144
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	356,279,748	298,035,659
30030000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	1,012,759,196	719,186,003
40000000			CUENTAS DE ORDEN	108,983,954,589	98,233,441,924
40050000			Avaes otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	51,629,520	0
40150000			Compromisos crediticios	8,407,855,723	11,003,810,790
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	83,105,022,595	77,374,442,701
	40200100		Fideicomisos	83,105,022,595	77,374,442,701
	40200200		Mandatos	0	0
40300000			Bienes en custodia o en administración	0	0
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	8,979,968,472	5,163,023,839
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	4,469,705,182	1,837,500,952
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	11,480,822	1,110,204
40550000			Otras cuentas de registro	3,958,292,275	2,853,553,438

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BMONEX**

TRIMESTRE: **02**

AÑO: **2016**

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

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2016 Y 2015

(PESOS)

Impresión Final

		TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	1,017,941,885	584,432,620
50100000	Gastos por intereses	704,743,603	319,835,269
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	MARGEN FINANCIERO	313,198,282	264,597,351
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	92,039,373	27,019,073
50300000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	221,158,909	237,578,278
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	106,103,079	100,750,049
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	91,638,993	75,801,714
50450000	Resultado por intermediación	2,422,664,656	2,019,146,584
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	69,526,548	40,091,157
50600000	Gastos de administración y promoción	2,112,717,632	1,813,055,930
50650000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	615,096,567	508,708,424
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	745,306
50820000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	615,096,567	509,453,730
50850000	Impuestos a la utilidad causados	110,165,554	187,358,388
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	50,210,555	-44,046,193
51100000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	454,720,458	366,141,535
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	RESULTADO NETO	454,720,458	366,141,535
51250000	Participación no controladora	98,440,710	68,105,876
51300000	Resultado neto incluyendo participación de la controladora	356,279,748	298,035,659

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BMONEX**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2016**

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

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

AL 30 DE JUNIO DE 2016 Y 2015

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820101000000		Resultado neto	454,720,458	386,141,535
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	180,745,701	178,536,067
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	13,312,713	12,313,980
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	17,198,517	23,655,199
	820102060000	Provisiones	0	0
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	160,376,109	143,312,195
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-4	-745,307
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	-10,141,635	0
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	-304,293,405	62,966,064
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	3,550,972,221	-4,212,460,951
	820103030000	Cambio en deudores por reporte	-800,967,618	6,661,269
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	-883,462,533	107,143,705
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-3,675,786,495	-2,073,252,410
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-9,056,838,554	-12,056,510,502
	820103110000	Cambio en captación tradicional	3,331,723,365	-14,899,350
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	134,569,345	243,602,904
	820103130000	Cambio en acreedores por reporte	-2,772,580,520	3,036,504,676
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-412,692,225	-274,045
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	592,791,781	25,984,127
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	10,109,946,759	11,675,025,169
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	59,849,694	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	0	0
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-126,768,185	-3,199,509,344
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	736,514	2,118,943
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-14,651,436	-5,651,198
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-24,650,421	-5,577,859
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	25,118,620
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	20,000,000
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-38,565,342	36,008,506
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	-156,000,000	-400,000,000
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	728,000,000
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-156,000,000	328,000,000

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BMONEX**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2016**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2016 Y 2015

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	314,132,632	-2,290,823,237
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	35,237,743	172,271,601
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	15,606,594,068	16,147,834,312
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	15,955,964,440	14,029,282,676

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BMONEX**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2016**

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

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA **1 / 1**

CONSOLIDADO

Impresión Final

PARA CONSULTAR LA INFORMACION REFERENTE A LOS COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN CORRESPONDIENTE A LA INFORMACION FINANCIERA CONSOLIDADA DE BANCO MONEX AL 30 DE JUNIO DE 2016 QUE HA SIDO PREPARADA CON EL UNICO OBJETIVO DE PRESENTAR LA INFORMACION CORRESPONDIENTE AL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2016 DE BANCO MONEX, REFERIRSE AL ANEXO COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN QUE SE ENCUENTRA EN EL DOCUMENTO ADJUNTO BAJO EL PREFIJO "BNCINFIN" EN LA PAGINA WWW.BMV.COM.MX

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BMONEX**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2016**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

PARA CONSULTAR LA INFORMACION REFERENTE A LAS NOTAS COMPLEMENTARIAS CORRESPONDIENTE A LA INFORMACION FINANCIERA CONSOLIDADA DE BANCO MONEX AL 30 DE JUNIO DE 2016 QUE HA SIDO PREPARADA CON EL UNICO OBJETIVO DE PRESENTAR LA INFORMACION CORRESPONDIENTE AL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2016 DE BANCO MONEX, REFERIRSE AL ANEXO NOTAS COMPLEMENTARIAS QUE SE ENCUENTRA EN EL DOCUMENTO ADJUNTO BAJO EL PREFIJO "BNCINFIN" EN LA PAGINA WWW.BMV.COM.MX

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BMONEX**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2016**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

PARA CONSULTAR LA INFORMACION REFERENTE A LAS OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CORRESPONDIENTE A LA INFORMACION FINANCIERA CONSOLIDADA DE BANCO MONEX AL 30 DE JUNIO DE 2016 QUE HA SIDO PREPARADA CON EL UNICO OBJETIVO DE PRESENTAR LA INFORMACION CORRESPONDIENTE AL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2016 DE BANCO MONEX, REFERIRSE AL ANEXO OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS QUE SE ENCUENTRA EN EL DOCUMENTO ADJUNTO BAJO EL PREFIJO "BNCINFIN" EN LA PAGINA WWW.BMV.COM.MX
