

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

Ver archivo Información trimestral adicional 4D-2020

BANCO MONEX, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, MONEX GRUPO FINANCIERO**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

(Pesos)

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Balance general		
Activos	156,090,315,187	122,081,838,267
Disponibilidades	26,551,193,552	35,501,555,998
Cuentas de margen (derivados)	1,953,646,390	1,586,671,388
Inversiones en valores	68,298,442,637	36,172,756,101
Títulos para negociar	64,881,418,252	31,646,041,347
Títulos disponibles para la venta	901,411,861	1,450,015,751
Títulos conservados a vencimiento	2,515,612,524	3,076,699,003
Deudores por reporto	6,306,362,542	6,022,276,675
Préstamo de valores	0	0
Derivados	5,475,529,609	3,424,569,151
Derivados con fines de negociación	5,475,529,609	3,409,168,422
Derivados con fines de cobertura	0	15,400,729
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	15,542,869	0
Total de cartera de crédito (neto)	25,506,928,564	24,468,953,890
Cartera de crédito (neta)	25,506,928,564	24,468,953,890
Cartera de crédito	26,478,966,812	24,901,696,620
Cartera de crédito vigente	25,985,789,398	24,372,239,244
Créditos comerciales vigentes	24,883,510,329	24,277,548,861
Créditos comerciales de actividad empresarial o comercial vigentes	21,016,717,950	21,596,541,636
Créditos comerciales de entidades financieras vigentes	2,383,881,919	2,677,375,951
Créditos comerciales de entidades gubernamentales vigentes	1,482,910,460	3,631,274
Créditos de consumo vigentes	0	0
Créditos de vivienda vigentes	1,102,279,069	94,690,383
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	1,102,279,069	94,690,383
Cartera de crédito vencida	493,177,414	529,457,376
Créditos comerciales vencidos	489,768,268	527,401,914
Créditos comerciales de actividad empresarial o comercial vencidos	489,768,268	527,401,914
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	3,409,146	2,055,462
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	3,409,146	2,055,462
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(972,038,248)	(432,742,730)
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	20,060,240,748	13,425,443,979
Bienes adjudicados	12,928,766	0

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Propiedades, mobiliario y equipo	35,972,910	50,434,987
Inversiones permanentes	63,205,213	62,400,825
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
Impuestos y PTU diferidos (a favor)	1,187,970,608	802,439,758
Otros activos	622,350,779	564,335,515
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	617,157,376	559,425,494
Otros activos a corto y largo plazo	5,193,403	4,910,021
Pasivo	148,188,372,962	114,927,035,877
Captación tradicional	44,632,658,880	47,874,029,791
Depósitos de exigibilidad inmediata	28,888,890,512	18,539,506,802
Depósitos a plazo	14,973,727,479	28,454,310,633
Depósitos a plazo del público en general	12,273,406,290	25,059,518,972
Depósitos a plazo de mercado de dinero	2,700,321,189	3,394,791,661
Títulos de crédito emitidos	767,013,765	877,421,573
Cuenta global de captación sin movimientos	3,027,124	2,790,783
Préstamos interbancarios y de otros organismos	369,047,770	1,190,281,847
Préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata	0	0
Préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo	369,047,770	1,190,281,847
Préstamos interbancarios y de otros organismos de largo plazo	0	0
Valores asignados por liquidar	0	0
Acreeedores por reporto	50,439,389,244	20,902,232,415
Préstamo de valores	0	0
Colaterales vendidos o dados en garantía	8,448,490,557	128,215,156
Reportos	5,449,579,614	128,215,156
Colaterales vendidos o dados en garantía préstamos de valores	2,998,910,943	0
Colaterales vendidos o dados en garantía derivados	0	0
Otros colaterales vendidos	0	0
Derivados	5,736,925,695	3,487,677,113
Derivados con fines de negociación	5,671,712,702	3,474,064,086
Derivados con fines de cobertura	65,212,993	13,613,027
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	7,454,710
Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
Otras cuentas por pagar	38,263,095,369	41,064,459,322
Impuestos a la utilidad por pagar	80,330,238	252,501,533
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	522,583,012	392,630,524
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Acreeedores por liquidación de operaciones	35,405,781,722	38,398,540,030
Acreeedores por cuentas de margen	0	0
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	929,507,985	975,895,379
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	1,324,892,412	1,044,891,856
Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
Impuestos y PTU diferidos (a cargo)	0	0
Créditos diferidos y cobros anticipados	298,765,447	272,685,523
Capital contable	7,901,942,225	7,154,802,390
Participación controladora	7,901,942,225	7,154,802,390
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
Capital ganado	4,661,469,225	3,914,329,390

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Reservas de capital	842,774,090	734,832,217
Resultado de ejercicios anteriores	3,039,322,887	2,267,846,028
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(74,819,096)	(61,656,728)
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	(143,883,961)	(106,110,856)
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Resultado neto	998,075,305	1,079,418,729
Participación no controladora	0	0
Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	0	0
Otra participación no controladora	0	0
Cuentas de orden	536,835,661,431	552,917,504,992
Avaes otorgados	0	0
Activos y pasivos contingentes	87,735,443	73,200,000
Compromisos crediticios	10,329,594,153	11,906,479,145
Bienes en fideicomiso o mandato	180,556,455,885	153,193,828,542
Fideicomisos	180,556,455,885	153,193,828,542
Mandatos	0	0
Bienes en custodia o en administración	3,463,754,412	4,267,484,829
Colaterales recibidos por la entidad	31,118,203,896	17,689,048,835
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	27,270,420,750	11,786,259,911
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	95,974,443	102,550,008
Otras cuentas de registro	283,913,522,449	353,898,653,722

BANCO MONEX, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, MONEX GRUPO FINANCIERO**ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

(Pesos)

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Resultado de periodo		
Ingresos por intereses	5,622,408,055	5,404,352,145
Gastos por intereses	3,475,964,268	3,867,545,376
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
Margen financiero	2,146,443,787	1,536,806,769
Estimación preventiva para riesgos crediticios	911,410,932	281,490,738
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,235,032,855	1,255,316,031
Comisiones y tarifas cobradas	324,679,572	327,635,380
Comisiones y tarifas pagadas	180,135,089	204,234,656
Resultado por intermediación	4,128,735,404	3,922,601,899
Otros ingresos (egresos) de la operación	58,584,272	43,350,394
Gastos de administración y promoción	4,208,353,643	3,857,880,530
Resultado de la operación	1,358,543,371	1,486,788,518
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,358,543,371	1,486,788,518
Impuestos a la utilidad causados	640,964,195	610,150,408
Impuestos a la utilidad diferidos	(280,496,129)	(202,780,619)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	998,075,305	1,079,418,729
Operaciones discontinuadas	0	0
Resultado neto	998,075,305	1,079,418,729
Participación controladora	998,075,305	1,079,418,729
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 DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Pesos)

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Resultado de periodo		
Resultado neto	998,075,305	1,079,418,729
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	409,471,364	490,559,794
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	16,714,532	25,384,007
Amortizaciones de activos intangibles	32,288,766	57,805,998
Provisiones	0	0
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	360,468,066	407,369,789
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	(366,975,002)	(793,333,025)
Cambio en inversiones en valores	(32,123,102,018)	(12,023,589,609)
Cambio en deudores por reporto	(284,085,868)	(3,672,993,809)
Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
Cambio en derivados (activo)	(2,066,361,188)	(643,289,895)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(1,037,974,670)	(270,422,440)
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)	(12,928,766)	0
Cambio en otros activos operativos (neto)	(6,725,902,907)	1,878,035,274
Cambio en captación tradicional	(3,241,370,913)	3,865,705,791
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(821,234,077)	(445,428,952)
Cambio en acreedores por reporto	29,537,156,829	8,075,776,743
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	8,320,275,400	(22,766,945)
Cambio en derivados (pasivo)	2,197,648,615	696,842,727
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
Cambio en otros pasivos operativos	(3,454,021,331)	12,460,829,442
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	10,004,027	(51,144,010)
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	(8,661,325,200)	10,624,199,815
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	2,759,254	518,608
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(5,011,711)	(2,913,602)
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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Cobros de dividendos en efectivo	0	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	(85,980,403)	(44,955)
Cobros por disposición de larga duración disponibles para la venta	0	0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
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	(804,381)	(212,055)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(89,037,241)	(2,652,004)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	0	0
Pagos por reembolsos de capital social	0	0
Pagos de dividendos en efectivo	(200,000,000)	(120,000,000)
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	(200,000,000)	(120,000,000)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(8,950,362,441)	10,501,547,811
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	35,501,555,993	25,000,008,187
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	26,551,193,552	35,501,555,998

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 DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Pesos)

INFORMACIÓN DICTAMINADA

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	Remedaciones 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	107,941,873	(107,941,873)	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	(200,000,000)	0	0	0	0	0	(200,000,000)	0	0	0	0	0	0	0	(200,000,000)
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	(200,000,000)	0	0	0	0	107,941,873	771,476,859	0	0	0	0	0	(1,079,418,732)	0	(200,000,000)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral															
Resultado neto	998,075,305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	998,075,305	0	998,075,305
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(13,162,368)	0	0	0	0	0	0	(13,162,368)	0	0	0	0	0	0	(13,162,368)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Consolidados

Remediones por beneficios definidos a los empleados	(37,773,105)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(37,773,105)	0	0	0	(37,773,105)
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	947,139,832	0	0	0	0	0	0	(13,162,368)	0	0	(37,773,105)	0	998,075,305	0	947,139,832
Saldo al final del periodo	7,901,942,225	3,240,473,000	0	0	0	842,774,090	3,039,322,887	(74,819,096)	0	0	(143,883,961)	0	998,075,305	0	7,901,942,225

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 DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Pesos)

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Consolidados

Concepto	Participación controladora	Trimestre año anterior														
		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	Remediciones 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	6,310,844,987	3,240,473,000	0	0	0	649,439,558	1,619,312,102	(113,954,530)	114,708,378	0	(53,060,106)	0	853,926,585	0	6,310,844,987	
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	85,392,659	(85,392,659)	0	0	0	0	0	0	0	0	
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	853,926,585	0	0	0	0	0	(853,926,585)	0	0	
Pago de dividendos	(120,000,000)	0	0	0	0	0	(120,000,000)	0	0	0	0	0	0	0	(120,000,000)	
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	(120,000,000)	0	0	0	0	85,392,659	648,533,926	0	0	0	0	0	(853,926,585)	0	(120,000,000)	
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral																
Resultado neto	1,079,418,729	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,079,418,729	0	1,079,418,729	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	52,297,802	0	0	0	0	0	0	52,297,802	0	0	0	0	0	0	52,297,802	
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(114,708,378)	0	0	0	0	0	0	0	(114,708,378)	0	0	0	0	0	(114,708,378)	
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Consolidados

Remediones por beneficios definidos a los empleados	(53,050,750)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(53,050,750)	0	0	0	(53,050,750)
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	963,957,403	0	0	0	0	0	0	52,297,802	(114,708,378)	0	(53,050,750)	0	1,079,418,729	0	963,957,403
Saldo al final del periodo	7,154,802,390	3,240,473,000	0	0	0	734,832,217	2,267,846,028	(61,656,728)	0	0	(106,110,856)	0	1,079,418,729	0	7,154,802,390

[800007] Instrumentos financieros derivados

Ver archivo Información trimestral adicional 4D-2020

[814000] Notas complementarias a la información financiera

Ver archivo Información trimestral adicional 4D-2020