



MONEX

La volatilidad en el mercado de divisas hace extremadamente difícil predecir el movimiento de los precios, aumentando sustancialmente el riesgo de pérdidas.

Ante este entorno desafiante, **en Monex apoyamos a nuestros clientes globales en alcanzar sus objetivos financieros, generando un crecimiento empresarial sostenible**, con agilidad e innovación.



Nuestro desafío

Conectar a personas
y empresas alrededor
del mundo



PRESENCIA GLOBAL

Una visión empresarial

Más del 78% de nuestros ingresos grupales provienen de operaciones en México y el 22% proviene de nuestras operaciones internacionales.



ADN DIGITAL

El futuro de tu negocio es digital

Contamos con alta tecnología que garantiza la seguridad de las transacciones.



VISIÓN INNOVADORA

Somos un puente de valor para nuestros clientes

Conectando empresas, empleados, socios y mercados financieros con el resto del mundo.



ORIENTADOS AL CRECIMIENTO

Compartimos objetivos

Generando diversificación de ingresos y ayudando a los clientes a alcanzar sus metas financieras.

Mejoramos tu negocio con nuestra oferta de soluciones financieras

Orientados en el crecimiento empresarial y operaciones financieras estratégicas

1. Divisas y Pagos Internacionales
2. Derivados
3. Herramientas de Cobertura
4. Plataforma Electrónica
5. Banca Digital
6. Crédito Corporativo
7. Fiduciario
8. Cash Management
9. Banca Patrimonial
10. Arrendamiento



Asesoría especializada en tus operaciones cambiarias

Tu negocio puede enfrentar diferentes formas de exposición a los tipos de cambio: transaccional y operativa. Para empresas que operan en el extranjero en varias monedas, la volatilidad de las divisas y cómo mitigar ese riesgo son factores importantes a considerar.

Nuestros servicios de Divisas y Pagos Internacionales están diseñados para ayudar a los clientes a satisfacer y solventar sus necesidades de pago en moneda extranjera, ya sea para bienes, servicios o inversiones directas.



**Durante 39 años
hemos generado un
valor real para más de
70k clientes**

Nuestra fortaleza financiera, estructura corporativa y liderazgo han construido asociaciones duraderas con nuestros clientes, creando una eficiencia excepcional en términos de resultados.

Fuente: Monex S.A.P.I. de C.V. enero a diciembre del 2023

USD

\$309

mil millones de
dólares en volumen
operado de divisas

USD

\$11.1

mil millones de
dólares en
activos totales

7.6

millones de transacciones
anuales

Más de

2,700

colaboradores

24/7

plataformas de pago
seguras

Nuestros expertos aseguran la mejor dirección para tu negocio

Con un servicio personalizado y proactivo, asesoramos a nuestros clientes en la selección de la opción adecuada adaptada a sus necesidades comerciales específicas.

Contamos con estudios de investigación oportunos sobre el mercado de divisas.

Reconocido como uno de los especialistas en divisas, Monex es frecuentemente clasificado entre los diez primeros en los rankings más prestigiosos, como Thomson Reuters y Bloomberg.



Nuestros expertos garantizan la mejor asesoría **para tu negocio**

1

Profesionales enfocados en la industria

Nos especializamos en más de 20 industrias de clase mundial, desde el cuidado de la salud hasta la energía renovable.

2

Asesoramiento Financiero Especializado

Nuestro equipo de asesores de divisas ofrece estrategias financieras y de moneda extranjera personalizadas con soporte Especializado.

3

Diversificación de servicios

Ofrecemos una amplia gama de servicios que proporcionan soluciones claras y oportunas adaptadas a las necesidades específicas de cada cliente.



Todo esto es posible gracias a un conjunto de herramientas y **soluciones financieras de última generación**

4

Con las mejores soluciones tecnológicas

Ofrecemos cotizaciones de divisas en tiempo real e invertimos en compañías de tecnología financiera, manteniendo a nuestros clientes a la vanguardia del sector financiero.

5

Tecnología de pagos de última generación

Nuestros sistemas de tecnología de pagos son líderes en garantizar transacciones rápidas y confiables, proporcionando seguridad para la confidencialidad, integridad, disponibilidad y cumplimiento de políticas contra el lavado de dinero.

6

Tecnología de punta en seguridad

Contamos con tecnología innovadora a través de nuestras propias plataformas de tecnología de la información y sistemas tecnológicos extensos, escalables y altamente seguros, lo que optimiza la eficiencia operativa de nuestro negocio.



Nuestros clientes son:

- Empresas que cotizan en la bolsa
- Individuos de alto patrimonio neto
- Gestores de activos
- Corporaciones multinacionales
- Fondos de inversión
- Instituciones financieras

Atendemos a una amplia gama de sectores:

- Automotriz
- Energías Renovables
- Servicios Financieros
- Tecnología
- Medios
- Telecomunicaciones
- Salud
- Y más



Continuous Linked Settlement (CLS)

Banco Monex es miembro compensador de CLS, el sistema de liquidación de operaciones de cambio más grande del mundo. CLS, "Continuous Linked Settlement" (Liquidación Continua Interconectada), es el sistema de liquidación de operaciones de cambio más grande a nivel mundial. Liquida aproximadamente 5 mil millones de dólares en 18 monedas todos los días.

- Londres
- Ámsterdam
- Madrid
- Singapur
- Toronto
- Washington DC
- Nueva York
- Los Angeles
- Houston

32 oficinas en las principales ciudades de México, con la sede central en la Ciudad de México.



Nuestra visión nos ha llevado hasta donde está tu negocio a nivel mundial

Operamos con los estándares más altos, integrando siempre los criterios ESG en nuestras decisiones





Mexico 2023

Monex, S.A.P.I. de C.V. ("Monex") es una compañía controladora de empresas de servicios financieros establecida en México hace más de 39 años. Monex es líder en el sector de compraventa de divisas y pagos internacionales. Monex tiene presencia global con oficinas en Estados Unidos (8), Canadá, Reino Unido, Países Bajos, España y Singapur.

Su principal subsidiaria es Grupo Financiero Monex, la cual está conformada por Banco Monex, Monex Casa de Bolsa y Monex Operadora de Fondos.

Monex ofrece productos bancarios tradicionales, tales como, crédito y captación, derivados, fondos de inversión, servicios de intermediación bursátil, servicios fiduciarios y arrendamiento.

Presencia Geográfica en México



Principales Indicadores

Operativos



32
Oficinas en
México



56,494
Clientes



2,315
Colaboradores



\$213,096
Volumen FX
mdd

Situación Financiera

Cartera Neta
Banco

\$ 37,788
mdp

Captación
Banco

\$ 64,484
mdp

**Índice de
Morosidad**
Banco

1.4 %

**Índice de Cobertura
de Reservas**
Banco

150.5 %

Activo

Monex SAPI
\$ 189,050
mdp

Pasivo

Monex SAPI
\$ 172,711
mdp

Capital

Monex SAPI
\$ 16,339
mdp

ICAP
Banco

17.50 %

Resultados y Rentabilidad

Ingresos
Monex SAPI

\$ 13,208
mdp

Resultado Neto
Monex SAPI

\$ 3,197
mdp

ROE

Monex SAPI
20.7 %

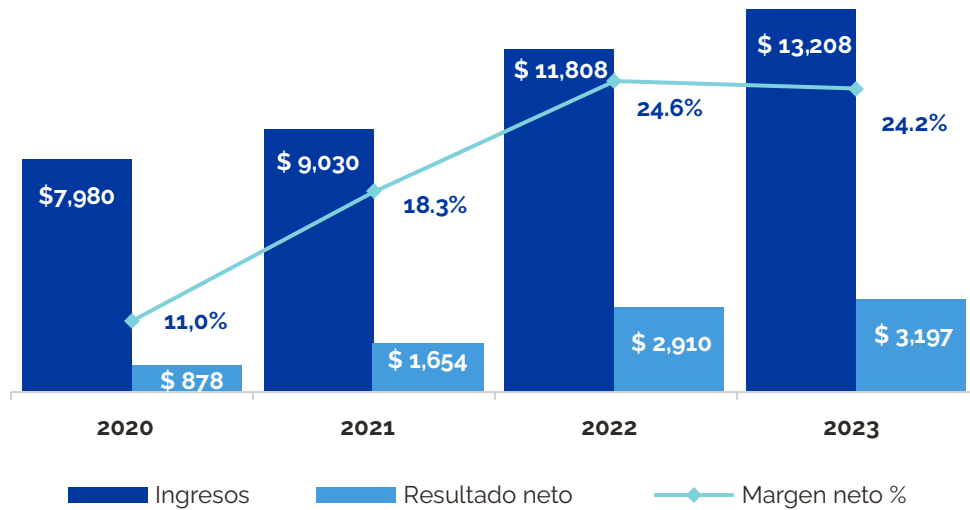
ROE

Banco
24.8 %

Desempeño

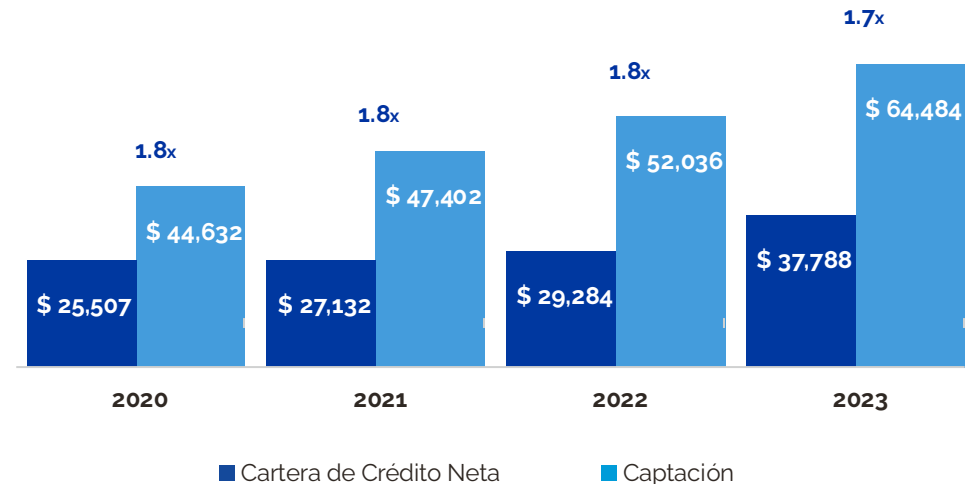
Resultados de la Operación

Monex SAPI



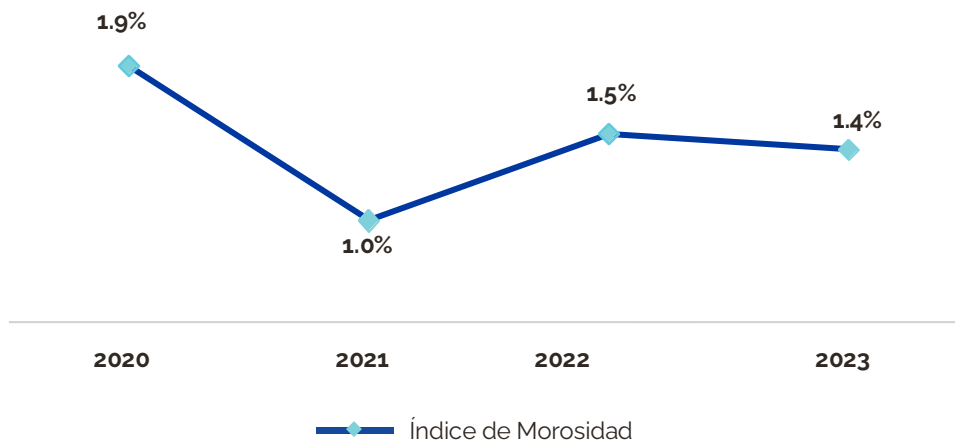
Cartera de Crédito y Captación

Banco



Índice de Morosidad

Banco



Ranking Monex vs Banca Múltiple

Banco

Resultado por Intermediación

3

ROE

6

Activo

12

Captación

13

Capital

16

Cartera

18

Calificaciones Crediticias



* EN = Escala nacional
** EG = Escala global

Largo Plazo	Corto Plazo	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo	Perspectiva	Calificación
AA-(mex)	F1+(mex)	Positiva	HR AA	HR1	Estable	Monex, S.A.P.I. (EN)*
AA-(mex)	F1+(mex)	Positiva	HR AA+	HR1	Estable	Banco Monex (EN)
BB+	B	Estable	-	-	-	Banco Monex (EG)**
AA-(mex)	F1+(mex)	Positiva	HR AA+	HR1	Estable	Monex CB (EN)

Información Relevante



6to lugar en el ranking de las empresas de 500 a 5,000 colaboradores en 2023



Empresa Socialmente Responsable por 20 años consecutivos



Único accionista y miembro liquidador en Latinoamérica de CLS



Certifications of quality management systems and information security standards

Monex, S.A.P.I. de C.V. ("Monex") es una compañía controladora de empresas de servicios financieros establecida en México hace más de 39 años. Monex tiene presencia global y es líder en el sector de compraventa de divisas y pagos internacionales.

Adicionalmente, Monex ofrece productos bancarios tradicionales, tales como, crédito y captación, derivados, fondos de inversión, servicios de intermediación bursátil, servicios fiduciarios y arrendamiento.

Presencia Geográfica



Principales Indicadores

Operativos



32

Oficinas en
México



15

Oficinas en
el Extranjero



66,244

Clientes



2,687

Colaboradores



\$308,654

Volumen FX
mdd

Situación Financiera

Cartera (Neta)

\$ 2,154
mdd

Captación

\$ 3,600
mdd

**Índice de
Morosidad**

1.4 %

**Índice de Cobertura
de Reservas**

150.7 %

Activo

\$ 10,660
mdd

Pasivo

\$ 9,739
mdd

Capital

\$ 921
mdd

**ICAP
Banco**

17.50 %

Resultados y Rentabilidad

Ingresos

\$ 745
mdd

Resultado Neto

\$ 180
mdd

ROE

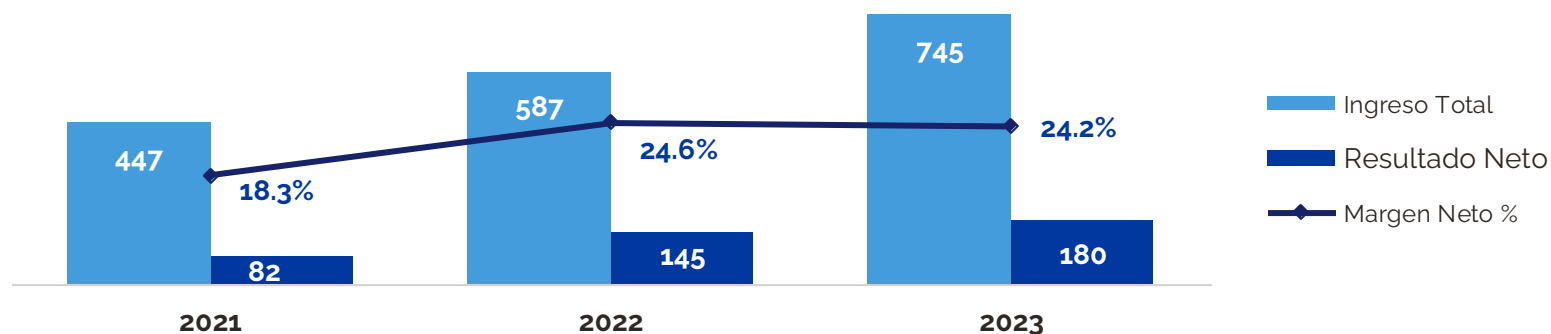
20.7 %

**Eficiencia
Operativa**

66.1 %

Resultados de la Operación

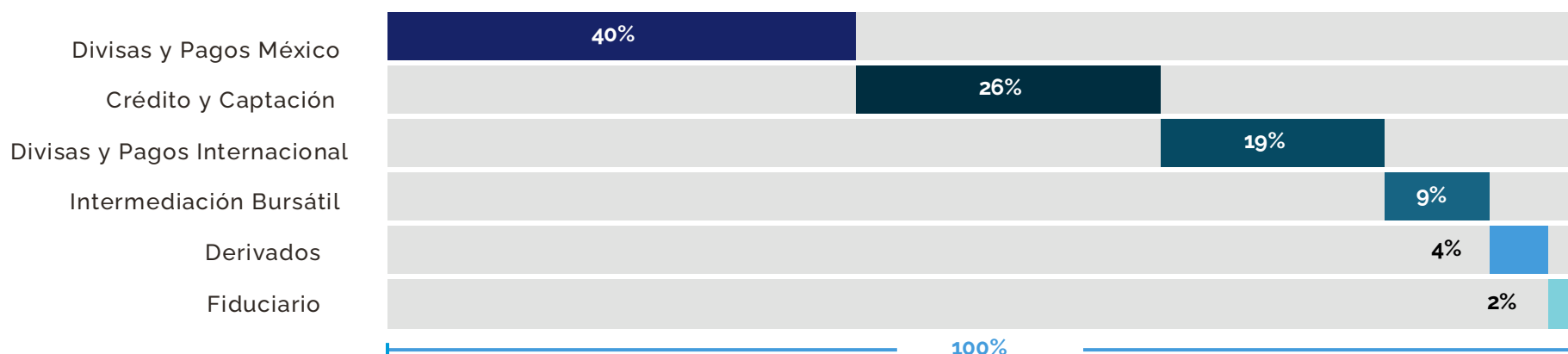
	2023		2022		2023 vs 2022
	Monto	(%)	Monto	(%)	(%)
Ingreso Total de la Operación	\$ 745	100.0	\$ 587	100.0	26.9
Resultado de la Operación	\$ 252	33.9	\$ 194	33.0	30.2
Resultado Neto	\$ 180	24.2	\$145	24.6	24.7



Cifras en millones de USD

USD/MXN 2023: 17.73
USD/MXN 2022: 20.13

Participación de las Líneas de Negocio en los Ingresos 2023



Calificaciones Crediticias



* EN = Escala Nacional

** EG = Escala Global

Largo Plazo	Corto Plazo	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo	Perspectiva	Calificación
AA-(mex)	F1+(mex)	Positiva	HR AA	HR1	Estable	Monex, S.A.P.I. (EN)*
AA-(mex)	F1+(mex)	Positiva	HR AA+	HR1	Estable	Banco Monex (EN)
BB+	B	Estable	-	-	-	Banco Monex (EG)**
AA-(mex)	F1+(mex)	Positiva	HR AA+	HR1	Estable	Monex CB (EN)

Información Relevante

- En 2023, Monex Europe obtuvo la licencia para operar en España como "sociedad de valores", otorgada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores y como "entidad de pago", otorgada por el Banco de España.
- En el 2° y 4° trimestre de 2023, Bloomberg nombró a Monex USA "#1 Currency Forecaster" para la divisa GBP y "Top 10 Currency Forecaster" para las divisas del G10.
- Monex es el único accionista y miembro liquidador en Latinoamérica de CLS.





MONEX

monex.global