



MONEX

Monex Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Aspectos Relevantes

04 de sep, 2026

Monex Grupo Financiero es una sociedad controladora mexicana, subsidiaria de Monex, S.A.P.I. de C.V., que agrupa tres instituciones financieras complementarias —banco, casa de bolsa y operadora de fondos— bajo la regulación de la CNBV y Banco de México. Su origen se remonta a 1985, como una casa de cambio especializada en divisas y pagos, que evolucionó hacia una plataforma integral de banca, inversión y financiamiento.

1985

ORIGEN DEL NEGOCIO

2003

CONSTITUCIÓN DEL GRUPO

3

SUBSIDIARIAS DIRECTAS

99.99%

PROPIEDAD DE MONEX SAPI

Highlights Corporativos y del Trimestre

FECHA DE CORTE DEL REPORTE

30 jun 2026

Reporte Trimestral 2T26 · CNBV/BMV

CONTROLADORA

Monex, S.A.P.I. de C.V.

Titular del 99.99% del capital del Grupo Financiero

SUBSIDIARIAS DIRECTAS

3

Banco Monex · Monex Casa de Bolsa · Monex Operadora de Fondos

CONSTITUCIÓN DEL GRUPO

23 may 2003

Bajo la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras

RESULTADO NETO · 2T26

MXN\$1,905

▲ +130.1% vs 1T26

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES · 2T26

MXN\$38,419

▲ +4.5% vs 1T26

CAPTACIÓN TRADICIONAL · 2T26

MXN\$92,827

▲ +0.4% vs 1T26

CAPITAL CONTABLE · 2T26

MXN\$19,646

▼ -0.7% vs 1T26

Qué Hace Monex Grupo Financiero

Institución financiera especializada en cambio de divisas, pagos internacionales, inversión y financiamiento, con orientación particular hacia empresas y clientes con operaciones internacionales. Sus tres subsidiarias operan de forma complementaria:

BANCA

Banco Monex

Institución de banca múltiple: crédito, captación, operaciones con valores, divisas y fideicomisos.

INTERMEDIACIÓN

Monex Casa de Bolsa

Intermediación financiera en valores y derivados autorizados para clientes institucionales y privados.

GESTIÓN DE ACTIVOS

Monex Operadora de Fondos

Administración de carteras y promoción de sociedades de inversión (fondos mutuos).

Principales soluciones para el cliente

Cambios y Pagos Internacionales

Compraventa de divisas y ejecución de pagos transfronterizos.

Banca de Empresas y Tesorería

Crédito, cuentas y administración de tesorería corporativa.

Banca Privada

Servicios de inversión y banca personalizada para clientes patrimoniales.

Fondos de Inversión

Sociedades de inversión administradas por Monex Operadora de Fondos.

Derivados de Cobertura

Cobertura cambiaria y de tasas de interés para clientes corporativos.

Mercado de Deuda

Intermediación y colocación de instrumentos de deuda.

Financiamiento y Factoraje

Soluciones de crédito y factoraje para capital de trabajo.

Fiduciario y Comercio Exterior

Servicios fiduciarios y de apoyo a operaciones de comercio exterior.

Historia y Evolución

AÑO	HITO
1985	Inicio de operaciones en México bajo Casa de Cambio Monex, con foco en compraventa de divisas y servicios de pago.
2001	Inicio de la diversificación mediante la adquisición de una casa de bolsa, ampliando la actividad hacia intermediación bursátil y manejo de inversiones.
2003	Constitución de Monex Grupo Financiero, integrando negocios de banca, casa de bolsa y gestión de activos.
2006	Banco Monex cambia su denominación y se incorpora como subsidiaria de Monex Grupo Financiero.
2007	Constitución de Holding Monex, S.A.B. de C.V. como sociedad tenedora de acciones de las distintas sociedades financieras y no financieras del grupo.

Misión y Visión

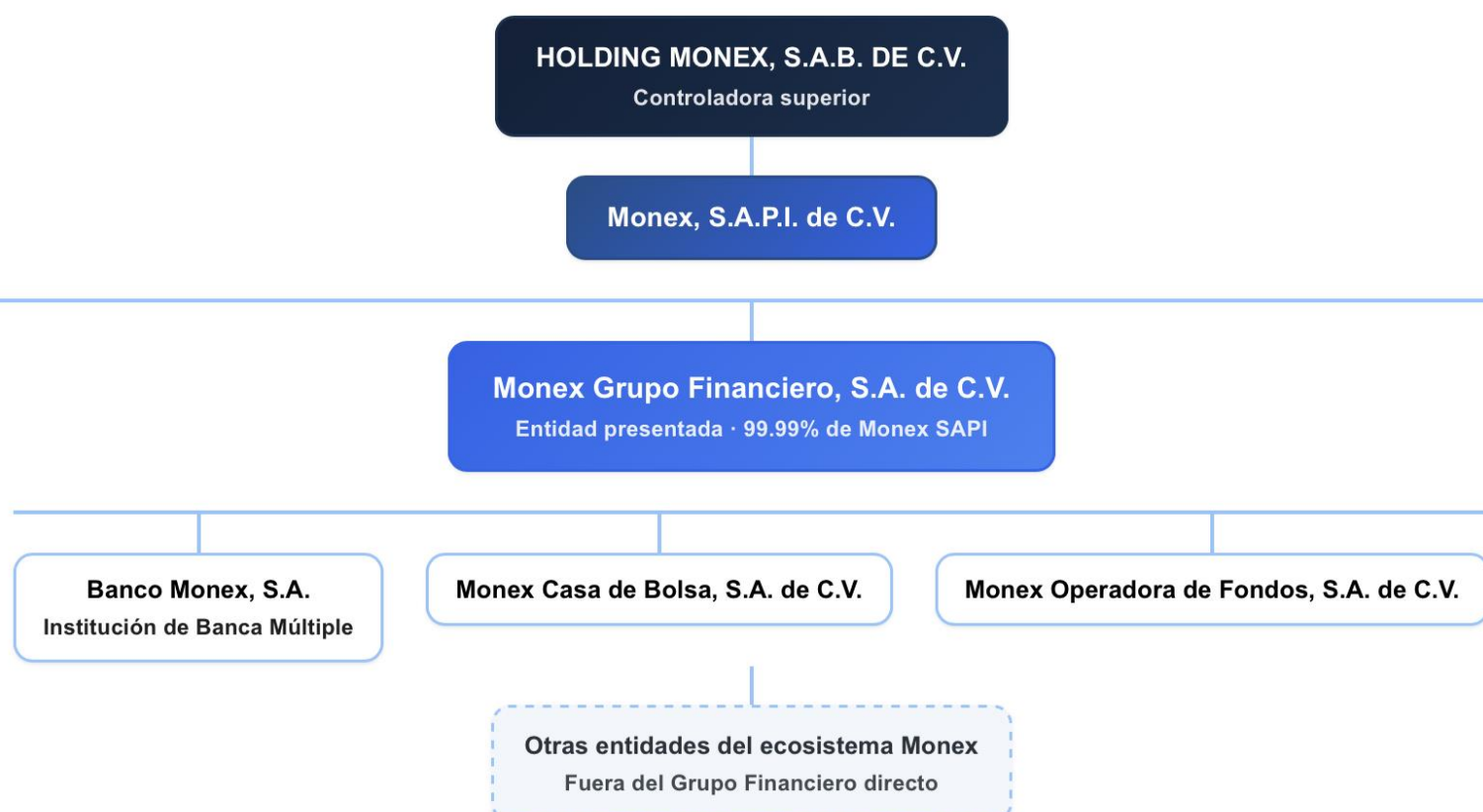
Misión

"Ayudamos a nuestros clientes a alcanzar el éxito con soluciones financieras sencillas, integradas, globales e innovadoras."

Visión

"Buscamos ser la institución líder en negocios financieros y pagos internacionales con soluciones integradas, globales e innovadoras, trabajando con nuestros clientes para que logren sus objetivos."

Estructura Corporativa

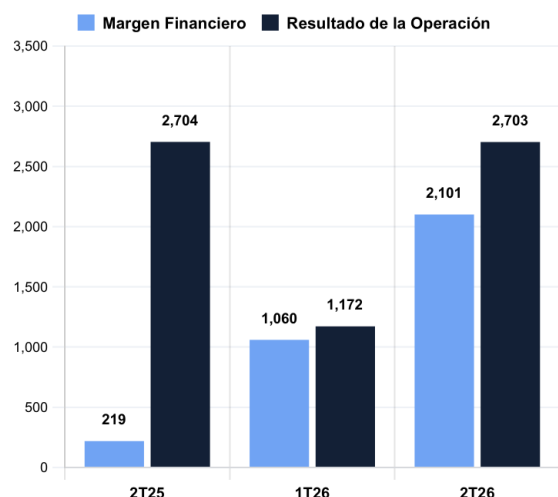


Estado de Resultados · Acumulado al 30 de Junio de 2026

● 2T25 (H1 25) ● 1T26 (Q1 26) ● 2T26 (H1 26)

Margen Financiero y Resultado de la Operación

Millones de pesos · cifras acumuladas por año fiscal



Resultado neto (-1% anual). El resultado neto acumulado a junio de 2026 fue de MXN\$1,905 millones, MXN\$20 millones por debajo del mismo periodo de 2025, reflejo principalmente de una menor contribución del resultado por intermediación, parcialmente compensada por un mayor margen financiero.

Margen financiero (+MXN\$1,882 millones). El margen financiero acumulado a junio de 2026 se ubicó en MXN\$2,101 millones, impulsado principalmente por una disminución en los gastos por interés, en particular en intereses pagados por reportos.

Resultado por intermediación (-24% anual). Pasó de MXN\$5,944 millones a MXN\$4,489 millones, por una disminución en el resultado por títulos de deuda y capital, compensada por un aumento en el resultado por divisas y derivados. El resultado por divisas representó 74% del total, explicado en su mayor parte por la apreciación de 2.9% del peso frente al dólar en el primer semestre de 2026, en un entorno de incertidumbre geopolítica en Medio Oriente.

Estructura Financiera · 2T26

ACTIVO TOTAL

MXN\$262,246

▲ +7.8% vs 1T26

PASIVO TOTAL

MXN\$242,600

▲ +8.5% vs 1T26

CAPITAL CONTABLE

MXN\$19,646

▼ -0.7% vs 1T26

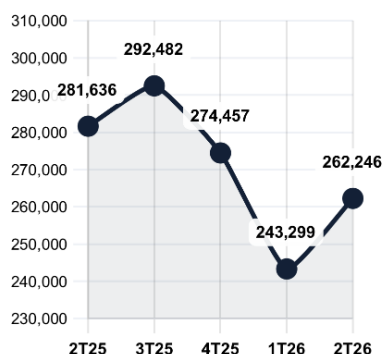
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

MXN\$125,578

▲ +33.5% vs 1T26

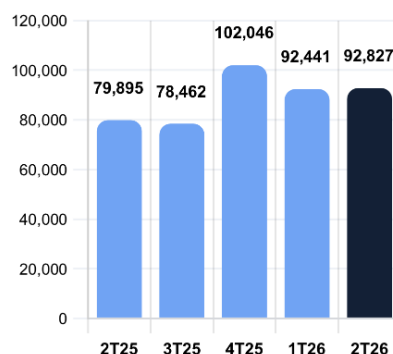
Activo Total

Millones de pesos · 2T25 a 2T26



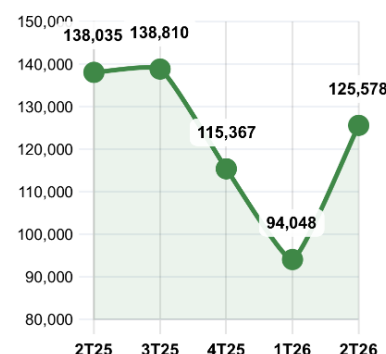
Captación Tradicional

Millones de pesos · 2T25 a 2T26



Inversiones en Instrumentos Financieros

Millones de pesos · 2T25 a 2T26



El presente documento y la información que se señala en el mismo emana de fuentes públicas por lo que se emite únicamente para fines informativos y no constituye una recomendación de inversión. Todas las personas que tengan acceso al mismo, deberán remitirse y leer el prospecto de información al público inversionista, el folleto informativo, los documentos clave de inversión, o cualquier otra información o documentación de carácter público para conocer, de manera enunciativa más no limitativa, todas las características de los valores, la emisión, los factores de riesgo del mismo, o de la emisora o valores correspondientes. Asimismo, la información contenida en este documento es indicativa y no necesariamente exhaustiva, aunque refleja la postura u opinión de Indexity, S.A. de C.V., misma que se emite con carácter personal y no así en representación de cualquier asociación gremial, entidad o institución financiera.

Se advierte que las opiniones resultantes en el contenido del presente documento derivaron de un proceso analítico, utilizando información pública del desempeño financiero de la (s) compañías y/o valores colocados y/o registrados en alguna bolsa de valores o en algún instituto para el depósito de valores o sociedad que haga dichas funciones, por lo que, deben ser entendidas como una manifestación de una opinión individual e independiente, sin perjuicio de lo anterior, Indexity, S.A. de C.V. se reserva el derecho de cambiar su opinión en cualquier momento sin asumir responsabilidad alguna al respecto.

En caso de que en este documento se utilicen vocablos tales como "intenta", "anticipa", "cree", "considera", "podría", "estima", "espera", "pronostica", "pretende", "puede", "planea", "potencial", "predice", "busca", "debería", "será" así como, expresiones similares u homólogas tendrán el único propósito de identificar las mencionadas estimaciones futuras, por lo que, Indexity, S.A. de C.V., no asume obligación de actualizar estimaciones futuras. Es de advertir que, las proyecciones han sido preparadas y tienen un propósito meramente ilustrativo e informativo, y no constituyen un pronóstico de cualquier índole.

Nuestra información emplea, de manera enunciativa más no limitativa datos: públicos, históricos, financieros, contables, sectoriales, tendencias, capacidad de administración, eventos relevantes, entre otros, que ayudan al conocimiento de la compañía/emisión/estructura, de que se trate, así como los elementos que intervienen en el comportamiento del instrumento cotizado y/o registrado en alguna bolsa de valores o cualquier otra entidad y difundidos por medios masivos de comunicación incluidos los referentes a la red mundial (Internet), sin exigencia de comprobación.

Todas nuestras opiniones y comentarios, se basan única y exclusivamente en las características de la entidad y/o emisora, estructura, emisión y/u operación, que se trate, con independencia de cualquier actividad de negocio diferente a la presentada o informada públicamente de la emisora o sus accionistas.

La información y/u opiniones emitidas y publicadas no constituyen recomendaciones para invertir, comprar, vender, mantener algún instrumento de inversión, definir una estrategia de inversión, legal o fiscal o suscribir ninguna clase de valores o bien para la realización de operaciones específicas, asimismo, no implica por ningún motivo la certificación sobre la bondad del valor (es) o la solvencia del emisor (es) así como tampoco para llevar a cabo ningún tipo de negocio, inversión u operación, y pueden estar sujetas a actualizaciones en cualquier momento, de conformidad con nuestro proceso de análisis, derivado de algún evento conocido públicamente. En consecuencia, el inversionista o la persona que tenga acceso al presente documento deberá adoptar sus propias decisiones de inversión sujeto a su perfil de inversión o de riesgo, teniendo en cuenta dichas circunstancias y procurando obtener el asesoramiento específico y especializado de personas autorizadas para tales fines, sin responsabilidad alguna para Indexity, S.A. de C.V.

El análisis, opiniones y publicaciones que se presentan están basadas y construidas con fuentes originales u originarias del emisor y, en su caso, de las autoridades supervisoras, que se consideran fieles, confiables y actuales. Sin embargo, no valida, garantiza, ni certifica la certeza, temporalidad, exactitud o totalidad de cualquier información, por lo que Indexity, S.A. de C.V. no es responsable por errores u omisiones de los resultados obtenidos de dicha información.

Es necesario señalar que, Indexity, S.A. de C.V., no es responsable de cualquier cambio, actualización o información adicional posterior a la fecha de publicación del presente documento. Este material proporciona información con un panorama general, por lo que, Indexity, S.A. de C.V. no tendrá responsabilidad alguna, por las decisiones de inversión en que pudiera incurrir el inversionista o persona que tenga acceso a este documento, derivado de la lectura o análisis del presente documento, de tal manera que, Indexity, S.A. de C.V. no responderá por ningún tipo de daño(s) y/o perjuicio(s).

El presente documento podrá ser publicado o distribuido a través de cualquier medio de comunicación electrónica o convencional. En consecuencia, la información contenida no será información confidencial, y estará disponible a todo posible inversionista(s) o persona(s) en igualdad de condiciones. La información que se incluye en esta presentación ha sido obtenida de fuentes públicas y que se consideran confiables, por lo cual Indexity, S.A. de C.V., no es responsable de la validez, puntualidad, integridad o veracidad para cualquier propósito. Derivado de lo anterior, la presentación no se deberá entender como recomendación alguna, ya sea expresa o tácita, ni garantiza o sugiere que el inversionista se deberá basar en la exactitud, integridad o precisión de la información o las opiniones aquí contenidas.

El presente documento tiene como finalidad promover la inclusión y educación financiera, mediante un análisis serio a través del conocimiento de las empresas o valores analizados.

Para la distribución o divulgación del presente documento, bastará que se mencione la fuente y como autor del mismo a Indexity, S.A. de C.V., así como que el mismo, no implica una oferta, recomendación de inversión o estrategia fiscal, en caso de que alguna persona lo utilice o distribuya para fines distintos a los señalados, será responsable de los daños y perjuicios que se le lleguen a ocasionar a Indexity, S.A. de C.V., así como a sus accionistas, asociados, afiliados (en cualquiera de sus modalidades), consejeros, administradores, directivos, representantes legales, asesores, y demás empleados, dependientes y factores.