



**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



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**

mdd

**Captación**

*Banco*

**\$ 64,484**

mdd

**Índice de**

**Morosidad**

*Banco*

**1.4 %**

**Índice de Cobertura**

**de Reservas**

*Banco*

**150.5 %**

**Activo**

*Monex SAPI*

**\$ 189,050**

mdd

**Pasivo**

*Monex SAPI*

**\$ 172,711**

mdd

**Capital**

*Monex SAPI*

**\$ 16,339**

mdd

**ICAP**

*Banco*

**17.50 %**

## Resultados y Rentabilidad

**Ingresos**

*Monex SAPI*

**\$ 13,208**

mdd

**Resultado Neto**

*Monex SAPI*

**\$ 3,197**

mdd

**ROE**

*Monex SAPI*

**20.7 %**

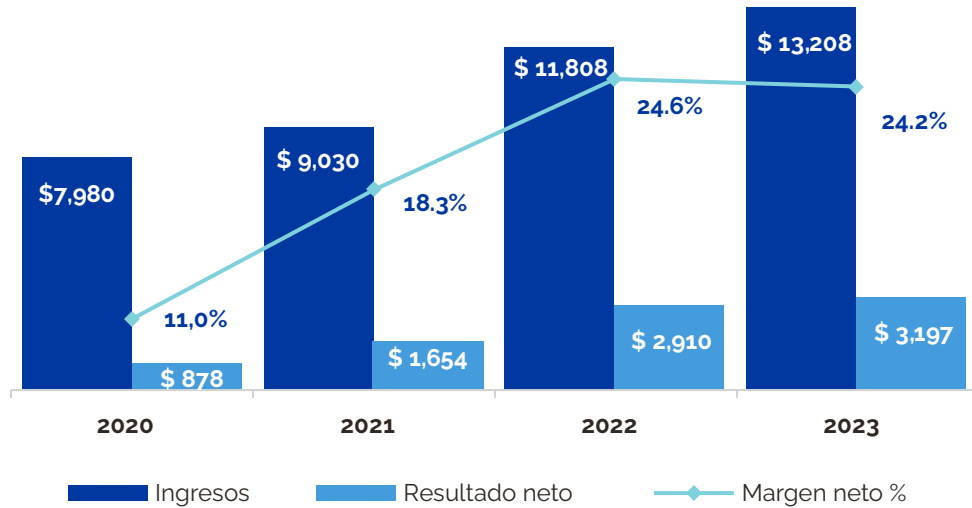
**ROE**

*Banco*

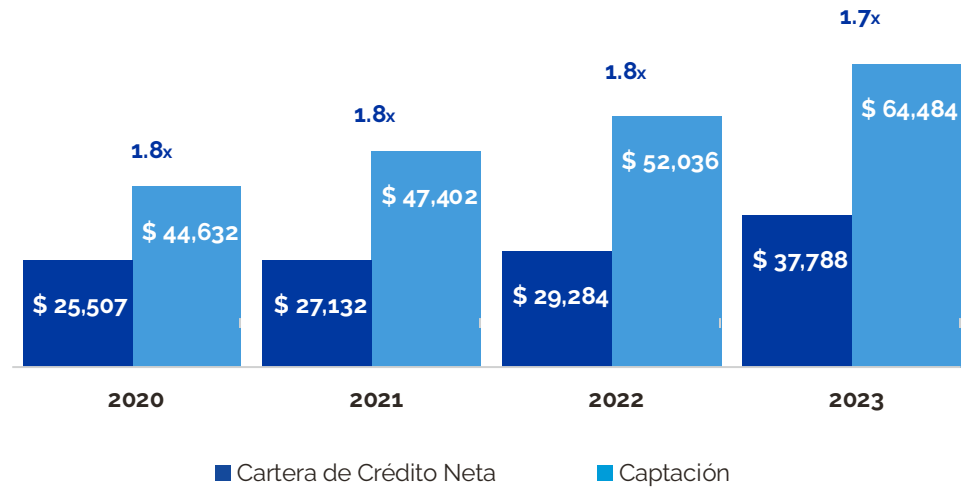
**24.8 %**

# Desempeño

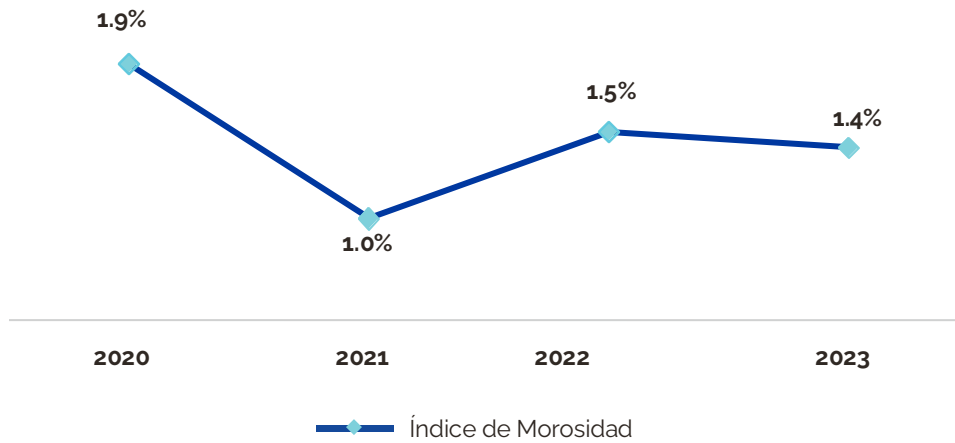
## Resultados de la Operación *Monex SAPI*



## Cartera de Crédito y Captación *Banco*



## Índice de Morosidad *Banco*



## Ranking Monex vs Banca Múltiple *Banco*



# 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**

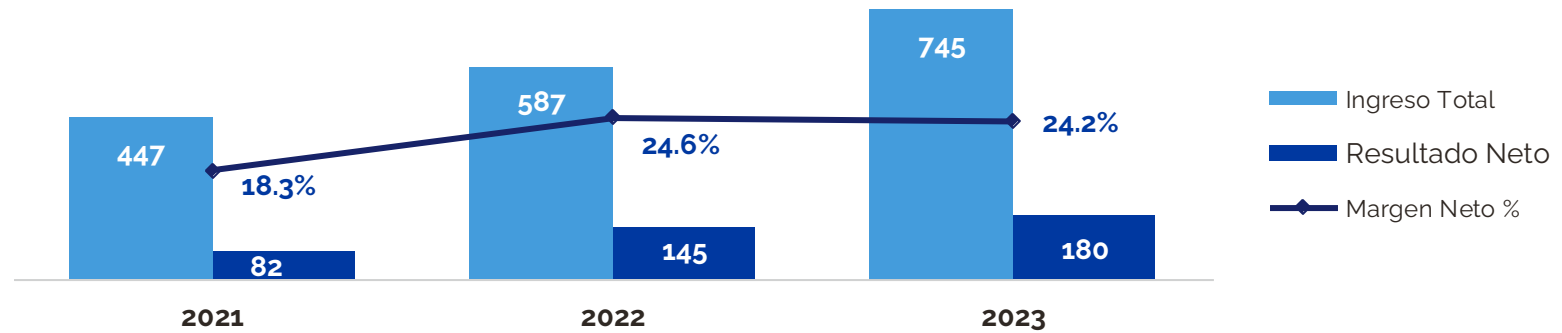
**20.7 %**

**Eficiencia  
Operativa**

**66.1 %**

# Resultados de la Operación

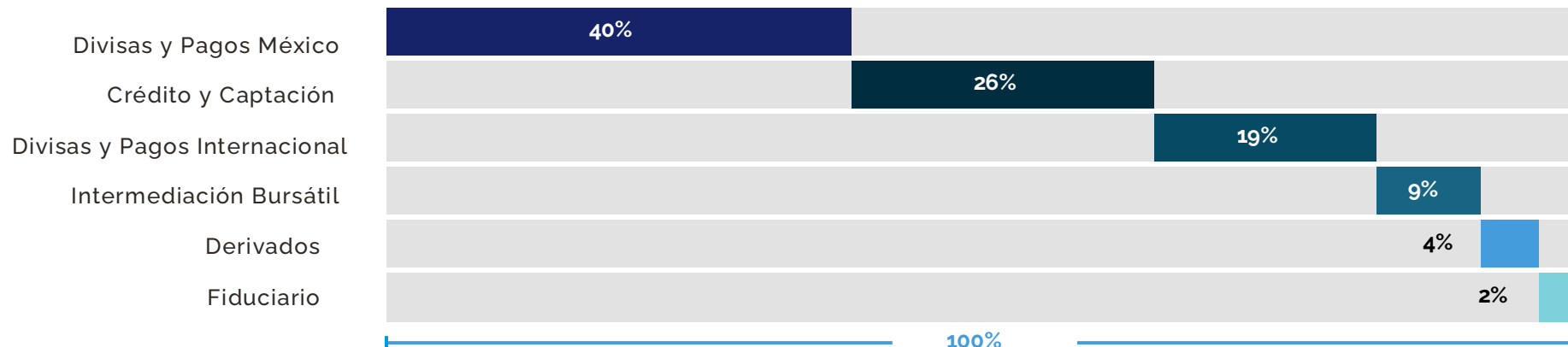
	2023		2022		2023 vs 2022
	Monto	(%)	Monto	(%)	(%)
Ingreso Total de la Operación	\$ 745	100.0	\$ 587	100.0	26.9
Resultado de la Operación	\$ 252	33.9	\$ 194	33.0	30.2
<b>Resultado Neto</b>	<b>\$ 180</b>	<b>24.2</b>	<b>\$145</b>	<b>24.6</b>	<b>24.7</b>



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](https://monex.global)