

Reporte al Cuarto Trimestre de 2015

Información Dictaminada

Holding Monex

Esta presentación contiene ciertas declaraciones e información a futuro e información relacionada a HOLDING MONEX, S.A.B. de C.V. y sus subsidiarias (colectivamente, "MONEX") que se basan en la opinión de su Administración así como estimaciones hechas e información disponible actual de MONEX. Los resultados reales están sujetos a eventos futuros e inciertos, los cuales podrían tener un impacto material sobre el desempeño real de la empresa.

El inversionista que tenga acceso al presente documento debe ser consciente de que el contenido de este documento no constituye una oferta o recomendación de MONEX para comprar o vender sus acciones o bien para la realización de operaciones específicas, asimismo, no implica por ningún motivo la certificación sobre la bondad del valor o la solvencia del emisor.

- Holding Monex reporta ingresos operativos acumulados a diciembre de \$4,967 mdp, con una utilidad neta de \$625 mdp, lo que representa un aumento de 3.5% en este rubro.
- Los ingresos operativos acumulados en nuestro negocio de Divisas en México ascendieron a \$2,590 millones de pesos, es decir, un 7% superior a la cifra acumulada reportada al cierre de diciembre 2014.
- Los ingresos operativos acumulados de nuestras subsidiarias internacionales, Monex Europe y Tempus, presentaron un crecimiento de 48.8%, comparado con el mismo periodo de 2014 al generar \$1,282 mdp al cierre de 2015.
- Al 31 de diciembre de 2015, la Emisora cuenta con un Capital Contable de \$6,311 mdp, lo que representa un valor en libros de \$11.77 pesos por acción.
- Al cierre de 2015, el monto neto de nuestra cartera de crédito asciende a \$12,299 mdp, lo que representa un incremento de 54.5% comparado con la cifra revelada al cierre de 2014.

Información Financiera Relevante

Estado de Resultados (cifras en millones de pesos)

| | 4T15 | 4T14 | | | Ene-Dic 15 | Ene - Dic 14 | | |
|---|-------|-------|--------------|-------------|------------|--------------|-------------|-------------|
| | | Monto | Variación \$ | Variación % | | Monto | Variación\$ | Variación % |
| Ingreso total de la operación | 1,086 | 1,089 | (3) | -0.3% | 4,967 | 4,279 | 688 | 16.1% |
| Gastos de Administración y promoción | 974 | 925 | 49 | 5.3% | 4,026 | 3,437 | 589 | 17.1% |
| Resultado de la operación | 112 | 164 | (52) | -31.7% | 941 | 842 | 99 | 11.7% |
| Impuestos ISR | 67 | 57 | 10 | 18.1% | 324 | 259 | 65 | 25.3% |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | - | 21 | (21) | 0.0% | 8 | 21 | (13) | -61.9% |
| Resultado Neto | 45 | 128 | -83 | | 625 | 604 | 21 | 3.5 |

■ Información financiera seleccionada

Ingresos de principales líneas de negocio (cifras en millones de pesos)

| | 4T15 | 4T14 | | | Ene-Dic 15 | Ene - Dic 14 | | |
|---------------------------------|------|-------|--------------|-------------|------------|--------------|-------------|-------------|
| | | Monto | Variación \$ | Variación % | | Monto | Variación\$ | Variación % |
| Divisas y Pagos Internacionales | 942 | 919 | 23 | 2.5% | 3,872 | 3,283 | 589 | 17.9% |
| Nacional | 639 | 681 | (42) | -6.2% | 2,590 | 2,421 | 169 | 6.9% |
| Internacional | 303 | 238 | 65 | 27.4% | 1,282 | 861 | 421 | 48.8% |
| Crédito y Captación | 108 | 92 | 16 | 17.2% | 303 | 248 | 55 | 21.9% |
| Servicios Fiduciarios | 41 | 38 | 3 | 7.6% | 144 | 129 | 15 | 11.5% |
| Intermediación Bursátil | -9 | 118 | (127) | 107.9% | 433 | 585 | (152) | -26.1% |

| Balance General | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|-------------|
| | 4T15 | Dic 14 | | |
| | | Monto | Variación \$ | Variación % |
| Disponibilidades reales | 5,878 | 6,654 | (776) | -12 |
| Inversión en valores, reportos, derivados, cuentas de margen y préstamos en valores | 28,518 | 16,898 | 11,620 | 69 |
| Cartera de Crédito (neto) | 12,299 | 7,959 | 4,340 | 55 |
| Otras cuentas por cobrar | 13,849 | 12,298 | 1,551 | 13 |
| Inversiones permanentes | 16 | 14 | 2 | 14 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 84 | 88 | (4) | -4 |
| Activos de larga duración disponibles para la venta | - | 174 | (174) | -100 |
| Otros activos netos | 2,592 | 2,233 | 359 | 16 |
| Total Activo | 63,236 | 46,318 | 16,918 | 37 |
| Captación | 17,616 | 14,427 | 3,189 | 22 |
| CEBURES | 2,007 | 1,970 | 37 | 2 |
| Préstamos bancarios y de otros organismos | 880 | 792 | 88 | 11 |
| Reportos, derivados y colaterales | 20,271 | 9,861 | 10,410 | 106 |
| Otros Pasivos (neto) | 16,151 | 13,580 | 2,571 | 19 |
| Total Pasivo | 56,925 | 40,630 | 16,295 | 40 |
| Capital contribuido | 2,818 | 1,506 | 1,312 | 87 |
| Capital ganado | 3,493 | 4,182 | (689) | -16 |
| Total Capital | 6,311 | 5,688 | 623 | 11 |
| Total Pasivo y Capital | 63,236 | 46,318 | 16,918 | 37 |
| Rendimiento Activos % | 0.99 | 1.30 | | |
| Rendimiento Capital % | 9.90 | 10.62 | | |
| Valor en libros por acción ¹ | 11.77 | 14.52 | | |

| Cartera de Crédito | 4T15 | 4T14 | Variación \$ |
|--|--------|-------|--------------|
| | | | 4T14 |
| Cartera de Crédito (neta) | 12,299 | 7,959 | 4,340 |
| Cartera de Crédito Vigente | 12,363 | 8,031 | 4,332 |
| Créditos comerciales | 10,899 | 6,982 | 3,917 |
| Créditos a la vivienda ¹ | 8 | 161 | (153) |
| Créditos con entidades financieras | 1,456 | 888 | 568 |
| Cartera de Crédito Vencida | 118 | 40 | 78 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | (182) | (112) | (70) |
| Índice de Capitalización ² (ICAP) % | 16.62 | 15.95 | 0.67 |
| Índice de Morosidad ³ (IMOR) % | 0.95 | 0.50 | 0.45 |
| Índice de Cobertura ⁴ (ICOR) % | 1.48 | 1.41 | 0.07 |

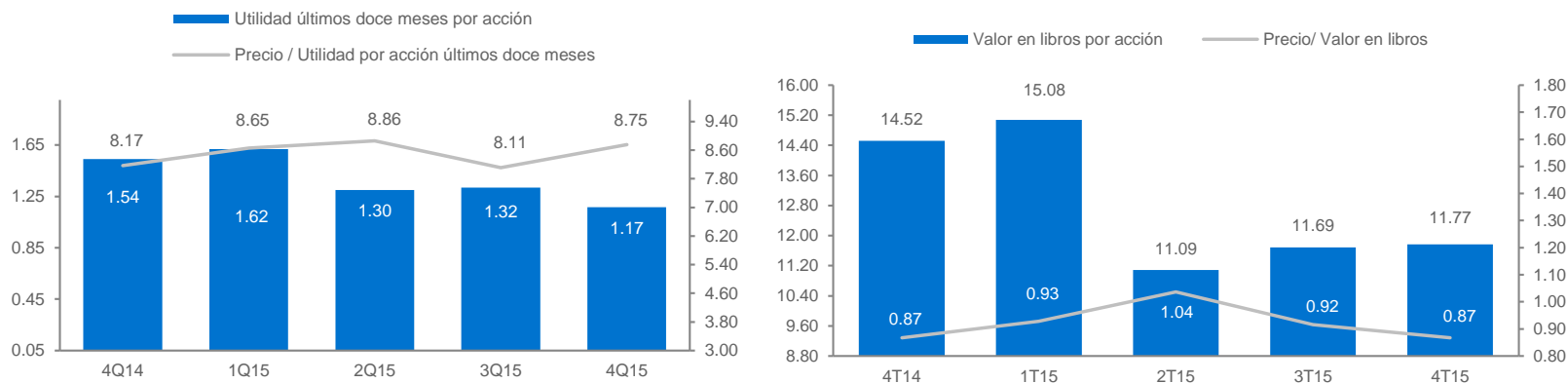
¹ Programa Renueva tu hogar

² Ultimo dato publicado (diciembre 2015) por Banxico

³ Cartera de Crédito Vencida / Total Cartera de Crédito

⁴ Estimación preventiva para riesgos crediticios / Cartera de Crédito (neta)

MONEXB: INDICADORES POR ACCIÓN



MONEXB: Bolsa Mexicana de Valores

| Datos por acción | 4T 14 | 1T 15 | 2T 15 | 3T 15 | 4T 15 | 4T 15 Variación % | |
|---|-------|-------|-------|--------|-------|-------------------|--------|
| | | | | | | 3T 15 | 4T 14 |
| Mínimo | 12.31 | 12.40 | 11.50 | 10.70 | 9.94 | -7.10 | -19.25 |
| Máximo | 13.20 | 14.00 | 16.50 | 12.17 | 11.00 | -9.61 | -16.67 |
| Precio al cierre | 12.60 | 14.00 | 11.50 | 10.70 | 10.20 | -4.67 | -19.05 |
| Volumen diario promedio | 2,742 | 9,595 | 2,464 | 16,884 | 2,082 | -87.67 | -24.05 |
| Acciones en circulación | 3917 | 3911 | 536.9 | 536.2 | 536.2 | 0.00 | 36.90 |
| Valor de Capitalización | 4,936 | 5,475 | 6,174 | 5,738 | 5,470 | -4.68 | 10.82 |
| Dividendo últimos doce meses por acción | 0.00 | 0.00 | 4.09 | 4.09 | 4.09 | 0.00 | 100.00 |
| Utilidad últimos doce meses por acción | 1.54 | 1.62 | 1.30 | 1.32 | 1.17 | 13.79 | -24.41 |
| Valor en libros por acción | 14.52 | 15.08 | 11.09 | 11.69 | 11.77 | 0.69 | -18.94 |
| Precio / Utilidad por acción últimos doce meses | 8.17 | 8.65 | 8.86 | 8.11 | 8.75 | 7.92 | 7.10 |
| Precio / Valor en libros | 0.87 | 0.93 | 1.04 | 0.92 | 0.87 | -5.32 | 0.00 |
| Dividendo % | 0.00 | 0.00 | 35.57 | 38.23 | 40.10 | 4.90 | 100.00 |

* A partir del 2T15 se consideran 536.9 millones de acciones en circulación derivadas del aumento de capital social de la Emisora.

1) Cifras en millones de acciones.

2) Cifras en millones de pesos.

3) Para los trimestres de 2013, se considera el resultado obtenido por la venta de Prestaciones Universales.

