

INVEX

RESUMEN DEL BALANCE GENERAL	mar-22	mar-23	mar-24	mar-25	mar-26	VAR
Activo Total	182,859	162,559	208,856	222,735	241,434	8.4%
Disponibilidades	7,355	6,354	8,190	10,031	14,201	41.6%
Inversiones en Valores	129,303	99,594	135,263	146,161	142,370	-2.6%
Cartera de Crédito Vigente	23,538	26,990	37,826	45,327	51,908	14.5%
Créditos comerciales	13,775	15,903	15,871	15,871	16,798	5.8%
Actividad empresarial o comercial	13,244	14,560	14,668	14,668	15,364	4.7%
Entidades financieras	531	1,343	1,203	1,203	1,434	19.2%
Entidades gubernamentales	-	-	-	-	-	n.a.
Créditos al Consumo	9,724	11,032	21,899	29,392	35,073	19.3%
Créditos a la Vivienda	39	55	56	64	37	-42.2%
Cartera de Crédito Vencida	219	339	773	1,066	1,492	40.0%
Total de Cartera de Crédito Neto	23,757	27,329	38,599	46,393	53,400	15.1%
Esti. Prev. p/Riesg. Credit.	(788)	(1,155)	(2)	(2,658)	(3,280)	23.4%
Cartera de Crédito Neta	22,969	26,174	38,597	43,735	50,120	14.6%
Impuestos y PTU Diferidos	645	671	677	1,088	1,081	-0.7%
Pasivo Total	171,349	150,091	195,452	205,066	220,569	7.6%
Captación Tradicional	29,183	37,679	43,351	56,138	68,899	22.7%
Préstamos Bancarios	7,993	8,251	7,869	8,607	8,115	-5.7%
Reservas Técnicas	-	-	-	-	-	n.a.
Acreedores por reporto	79,111	58,132	71,209	128,096	120,652	-5.8%
Derivados	8	10	15	1,597	20	-98.7%
Pasivo por Arrendamiento	68	264	247	336	360	7.1%
Ctas por Pagar a Reaseg. y Reafianz.	-	-	-	-	-	n.a.
Otras Cuentas por Pagar	15,158	14,220	15,904	7,770	16,660	114.4%
Obligaciones Subordinadas en circulac.	-	-	-	-	-	n.a.
Impuestos y PTU Diferidos	218	671	237	323	366	13.2%
Créditos Diferidos y Cobros anticipados	8	8	197	1,052	967	-8.1%
Colaterales vendidos	39,602	31,274	56,341	33	3,011	8951.3%
Capital Contable	11,510	12,467	13,404	17,669	20,866	18.1%
Participación no controladora	-	-	975	1,746	1,824	4.5%
Capital Mayoritario	11,510	12,467	12,430	15,923	19,041	19.6%

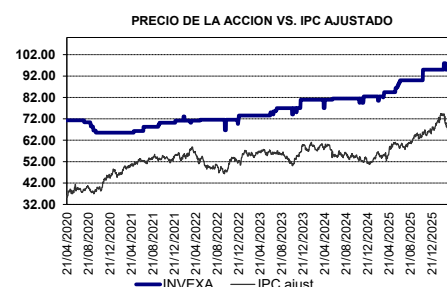
ESTADO DE RESULTADOS 12 MESES						VAR
Ingresos por Intereses	7,569	15,781	21,360	20,609	24,338	18.1%
Resultado por Part. en Sub.	456	(144)	184	2,264	3,014	33.1%
Gastos por Intereses	6,802	13,372	16,509	17,189	17,264	0.4%
Incremento Neto de Reservas Técnicas	-	-	-	-	-	n.a.
Siniestral., Reclam., y otras Oblig. (Neto)	-	-	-	-	-	n.a.
Margen Financiero	1,223	2,265	5,035	5,684	10,088	77.5%
Estim. Prev. Para Riesgos Crediticios	-	-	2,410	3,577	5,327	48.9%
Margen Fin. Ajust. Riesg. Credit.	1,223	2,265	2,625	2,107	4,761	125.9%
Comisiones y tarifas cobradas	-	-	5,244	6,219	7,914	27.3%
Comisiones y tarifas pagadas	522	632	800	1,124	1,376	22.4%
Resultado por intermediación	1,960	1,560	214	3,428	1,497	-56.3%
Otros ingresos(egresos) de la oper.	2,507	2,669	(145)	1,972	1,432	-27.4%
Gastos de Adm. y Promoción	3,536	4,189	5,240	6,768	8,316	22.9%
Resultado por posición monetaria	-	-	-	-	-	-
Resultado por valorización	-	-	-	-	-	-
Resultado de la Operación	1,632	1,673	1,900	5,833	5,911	1.3%
Part. En el Res. de Sub. No consol. Y Asoc.	456	(144)	184	2,264	3,014	33.1%
Resultados antes de Impts. a la Utilidad	1,632	1,673	1,900	5,833	5,911	1.3%
Imptos. a la utilidad causados	252	504	723	1,759	2,194	24.7%
Imptos. a la utilidad diferidos	(117)	-	-	-	-	n.a.
Resultado antes de operaciones discont.	1,263	1,169	1,177	4,074	3,717	-8.8%
Operaciones discontinuas	-	-	-	-	-	n.a.
Resultado Neto	1,263	1,169	1,177	4,074	3,717	-8.8%
Participación no controladora	-	-	(114)	(614)	(382)	-37.7%
Resultado Neto Mayoritario	1,263	1,169	1,063	3,460	3,335	-3.6%

ESTADO DE RESULTADOS TRIMESTRALES	jun-24	jun-25	sep-24	sep-24	dic-24	dic-25	mar-25	mar-26	Var
Ingresos por Intereses	5,709	6,214	5,776	6,364	4,111	5,372	5,013	6,388	27.4%
Resultado por Part. en Sub.	-	-	-	-	-	-	-	-	n.a.
Gastos por Intereses	4,260	4,934	4,501	4,194	3,783	4,227	4,645	3,908	-15.9%
Incremento Neto de Reservas Técnicas	-	-	-	-	-	-	-	-	n.a.
Siniestralidad, Reclamaciones, y otras Obligaciones Contractual. (Neto)	-	-	-	-	-	-	-	-	n.a.
Margen Financiero	1,450	1,279	1,275	2,170	328	1,145	368	2,480	573.7%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	828	1,029	758	1,142	1,020	1,494	971	1,663	71.2%
Margen Fin. Ajust. Riesg. Credit.	621	250	517	1,028	(692)	(349)	(603)	817	n.a.
Comisiones y tarifas cobradas	1,345	1,812	1,509	1,915	1,679	2,057	1,686	2,130	26.3%
Comisiones y tarifas pagadas	261	255	297	290	287	376	280	455	62.7%
Resultado por intermediación	32	533	286	(68)	1,688	1,109	1,421	(77)	n.a.
Otros ingresos(egresos) de la operación	133	370	194	247	263	457	1,383	357	-74.2%
Gastos de Administración y Promoción	1,461	1,839	1,681	2,042	1,822	2,218	1,805	2,217	22.8%
Resultado por posición monetaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por valorización	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de la Operación	410	873	528	790	829	679	1,802	555	-69.2%
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas Y Asoc.	164	(58)	184	113	217	135	1,699	2,824	66.1%
Resultados antes de Impuestos a la Utilidad	575	815	712	903	1,045	815	3,502	3,379	-4%
Impuestos a la utilidad causados	187	350	237	385	271	222	1,065	1,237	16.2%
Impuestos a la utilidad diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	n.a.
Resultado antes de operaciones Discontinuas	388	464	475	518	775	593	2,437	2,142	-12.1%
Operaciones Discontinuas	-	-	-	-	-	-	-	-	n.a.
Resultado Neto	388	464	475	518	775	593	2,437	2,142	-12.1%
Participación no controladora	(16)	56	(19)	16	(29)	(26)	(550)	(429)	-22.0%
Resultado Neto Mayoritario	372	521	456	534	745	567	1,887	1,713	-9.2%

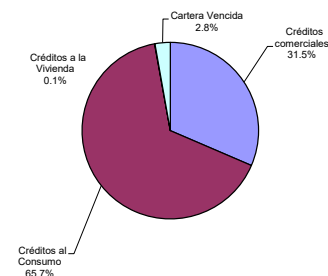
INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE C.V.

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS
SECTOR FINANCIERO

ÚLTIMA VALUACIÓN		
No. Acciones		163,104
Precio	05-may-26	97.00
Precio Max. 12m		98.00
Precio Min. 12m		85.00
Valor P.M.		15,821
Dividendo		0.62
Dividend Yield		0.64%
RAZONES FINANCIERAS		
P.M. / UTILIDAD		4.74
P.M. / CAP. CONTABLE		0.83
UPA		20.45
CARTERA VIGENTE / ACTIVOS		21.5%



Cartera de Crédito



INVEX

RESUMEN DEL BALANCE GENERAL	dic-20	dic-21	dic-22	dic-23	dic-24	dic-25	mar-26
Activo Total	129,557	165,610	170,947	175,011	192,334	220,660	241,434
Disponibilidades	4,789	5,906	4,027	3,163	6,413	6,559	14,201
Inversiones en Valores	91,141	124,975	109,896	113,712	119,761	138,420	142,370
Cartera de Crédito Vigente	20,081	19,762	27,004	36,501	44,046	51,954	51,908
Créditos comerciales	13,778	10,781	15,922	16,045	16,044	16,897	16,798
Actividad empresarial o comercial	13,218	10,302	14,795	14,668	14,730	15,317	15,364
Entidades financieras	560	479	1,127	1,377	1,314	1,580	1,434
Entidades gubernamentales	-	-	-	-	-	-	-
Créditos al Consumo	6,287	8,942	11,032	20,397	27,936	35,005	35,073
Créditos a la Vivienda	16	39	50	59	66	52	37
Cartera de Crédito Vencida	530	182	301	551	1,032	1,522	1,492
Total de Cartera de Crédito Neto	19,730	19,172	27,305	37,052	45,078	53,476	53,400
Esti. Prev. p/Riesg. Credit.	881	772	(1,062)	(1,585)	(2,505)	(3,350)	(3,280)
Cartera de Crédito Neta	20,611	19,944	26,243	35,467	42,573	50,126	50,120
Impuestos y PTU Diferidos	870	703	695	740	988	1,148	1,081
Pasivo Total	119,417	154,141	158,512	161,767	177,000	201,870	220,569
Captación Tradicional	-	25,295	32,255	43,016	53,527	61,336	68,899
Préstamos Bancarios	6,749	7,280	8,436	7,643	7,154	8,471	8,115
Reservas Técnicas	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores por reporte	-	63,711	63,511	95,223	100,582	115,452	120,652
Capital Contable	10,141	11,469	12,435	13,243	15,334	18,790	20,866
Participación no controladora	-	-	-	985	1,230	1,562	1,824
Capital Mayoritario	10,141	11,469	12,435	12,258	14,104	17,228	19,041

ESTADO DE RESULTADOS 12 MESES							
Ingresos por Intereses	8,460	6,797	14,203	19,577	21,539	22,962	24,338
Gastos por Intereses	6,672	5,695	12,134	15,368	17,305	18,000	17,264
Margen Financiero	1,732	1,450	2,044	4,158	4,989	6,851	10,088
Estim. Prev. Para Riesgos Crediticios	-	-	-	1,686	3,330	4,635	5,327
Margen Fin. Ajust. Riesg. Credit.	1,732	1,450	2,044	2,473	1,659	2,216	4,761
Resultado de la Operación	670	1,600	1,837	1,624	2,853	6,034	5,911
Resultado Neto Mayoritario	564	1,218	1,360	832	1,923	3,510	3,335

Valor P.M.	11,091	11,907	12,233	13,375	13,538	15,495	15,821
PM/Utilidad	19.66	9.77	8.99	12.82	7.04	4.41	4.74
PM/Cap. Contable	1.09	1.04	0.98	1.01	0.96	0.90	0.83