

ANEXO: AUTOEVALUACIÓN DE LOS PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE (PBR)

Grupo Financiero Monex (en adelante Monex) es firmante de Principios de Banca Responsable, promovidos por diferentes instituciones líderes a nivel internacional y coordinados por la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP-FI, por sus siglas en inglés).

A continuación, se presentan los principales avances en 2021:

Requerimiento	Respuesta y autoevaluación	Mayor detalle
Principio 1: Alineamiento Alinearemos nuestra estrategia comercial para ser coherentes y contribuir a las necesidades de los individuos y los objetivos de la sociedad, como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los marcos regionales y nacionales relevantes.		
1.1. <i>Describe</i> (nivel alto) el modelo de negocio de su banco, incluidos los principales segmentos de clientes atendidos, los tipos de productos y servicios proporcionados, los principales sectores y tipos de actividades y, cuando corresponda, las tecnologías financiadas en las principales geografías en las que su banco tiene operaciones o proporciona productos y servicios.	<p>Monex S.A.B. de C.V. a través de sus subsidiarias, ofrece productos financieros especializados y de pagos de alta calidad a clientes en México y el extranjero.</p> <p>Con oficina central en la Ciudad de México, Monex está presente en México, Estados Unidos, Canadá, Reino Unido, España, Países Bajos, Luxemburgo y Singapur.</p> <p>Monex Grupo Financiero está integrado por tres entidades: Banco Monex, Monex Casa de Bolsa y Monex Operadora de Fondos.</p> <p>El modelo de negocio se especializa en cambios de divisas y servicios de pagos internacionales. Además, también incluye otros negocios que son el resultado de la estrategia de expansión y diversificación; como Derivados, Crédito Empresarial, Cuenta Digital, Arrendamiento, Banca Electrónica y Cash Management, Inversiones y Fiduciario. Así como para Banca Privada (Mercado Bursátil, Fondos de Inversión, Inversiones Internacionales).</p>	<p>Estructura de las empresas del grupo como sociedades</p> <p>Información propia de cada empresa del grupo</p>
1.2. <i>Describe</i> cómo su banco ha alineado y/o planea alinear su estrategia para ser consistente y contribuir a los objetivos de la sociedad, tal como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales relevantes.	<p>Para la elaboración de la Estrategia de Sostenibilidad, Monex comenzó determinando la doble materialidad: de impacto y financiera.</p> <p>Para la materialidad de impacto se realizó un proceso de consultas a una selección de grupos de interés y se obtuvo la visión estratégica de la Alta Dirección. Para la materialidad financiera, se consideraron los temas señalados por los estándares de <i>Sustainable Accounting Standards Board (SASB)</i>.</p> <p>A partir de los temas materiales de impacto, es decir, los temas críticos de la relación con el entorno, se determinaron los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) relacionados. Estos serán aquellos en los que se enfoque Monex.</p> <p>Las prioridades ASG definidas en la materialidad servirán de base adecuar nuestra Estrategia.</p>	<p>Próximo informe ejecutivo ASG</p>

	<p>Desde 2020 Monex instrumentó el Comité de Análisis de Riesgos y Oportunidades Sustentables (COSUSTENTA) para analizar las tendencias tanto a nivel sectorial como nacional e internacional, en materia de sostenibilidad y financiamiento ASG; así como la reacción de los sistemas financieros. Este Comité impulsará y monitoreará los avances de la Estrategia de Sostenibilidad.</p>	
--	---	--

Principio 2: Impacto y fijación de objetivos

Aumentaremos continuamente nuestros impactos positivos mientras reducimos los impactos negativos y gestión de riesgos para las personas y el entorno resultante de nuestras actividades, productos y servicios. Para tal fin, estableceremos y publicaremos objetivos donde podamos tener los más significativos impactos.

<p>2.1 Análisis de impacto:</p> <p>Demuestre que su banco ha identificado las áreas en las que tiene su impacto positivo y negativo más significativo (potencial) a través de un análisis de impacto que cumple con los siguientes elementos:</p> <ol style="list-style-type: none"> Alcance: Escala de exposición: Contexto y relevancia: Escala e intensidad / importancia del impacto <p>Muestre que, basándose en este análisis, el banco:</p> <ul style="list-style-type: none"> Identificó y reveló sus áreas de impacto positivo y negativo más significativo (potencial). Identificó oportunidades comerciales estratégicas en relación con el aumento de los impactos positivos / reducción de los impactos negativos. 	<p>Para analizar los impactos positivos y negativos del portafolio, Monex consideró las recomendaciones de UNEP-FI. Se utilizó la herramienta de <i>Investment Portfolio Impact Analysis Tool</i> para analizar el portafolio de cambios de divisas y pagos internacionales y la de <i>Portfolio Impact Analysis Tool</i> para el análisis del portafolio de crédito.</p> <p><u>Alcance organizacional:</u> negocio de cambios de divisas y pagos internacionales y negocio de crédito empresarial, suponen el 48% del valor del portafolio de Monex.</p> <p><u>Alcance geográfico:</u> México, las operaciones internacionales están fuera del alcance. únicamente aplica para Monex Grupo Financiero.</p> <p><u>Escala de exposición:</u> todos los sectores e industrias de ambos negocios.</p> <p>En cuanto a cambios de divisas y servicios de pagos internacionales, el mayor porcentaje corresponde a empresas de los sectores de manufactura y comercio al por mayor.</p> <p>Respecto a los otros servicios, en el caso del crédito, el sector con mayor peso en la cartera es asimismo la manufactura.</p> <p><u>Contexto y relevancia:</u> se integró la criticidad país para México (señalada en las herramientas de UNEP-FI), con el impacto de los negocios que arrojan como resultado las herramientas.</p> <p><u>Escala e intensidad / importancia del impacto:</u> determinadas a partir del proceso señalado.</p> <p>Las herramientas arrojaron las principales áreas de impacto del portafolio, conforme a la clasificación de UNEP-FI. La puntuación obtenida para la priorización se integró con una clasificación de lo crítico de cada tema en México.</p> <p>Como resultado, para el portafolio de Divisas y pagos internacionales, se determinaron 4 principales áreas de impacto positivo (Convergencia económica, Economías inclusivas y saludables, Empleo, Instituciones fuertes) y 3 principales áreas de impacto negativo (Convergencia económica, Economías inclusivas y saludables, Instituciones fuertes).</p>	<p>Descripción en el presente documento de autoevaluación.</p>
---	---	--

	<p>Por otra parte, para el portafolio de crédito se identificaron 12 principales áreas de impacto positivo (Eficiencia/seguridad de los recursos, Movilidad, Alimento, Patrimonio cultural, Economías inclusivas y saludables, Convergencia económica, Clima, Salud y saneamiento, Alojamiento, Instituciones fuertes, Información, Disponibilidad de agua) y 8 principales áreas de impacto negativo (Eficiencia/seguridad de los recursos, Residuos, Instituciones fuertes, Disponibilidad de agua, Patrimonio cultural, Clima, Integridad y seguridad de la persona, Salud y Saneamiento).</p> <p>La nomenclatura de las áreas de impacto corresponde a la fijada por UNEP-FI.</p>	
--	---	--

Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos relacionados con el Análisis de impacto.

Monex ha cumplido con los requisitos relacionados con el Análisis de impacto, determinando las áreas principales. Para ello ha utilizado la herramienta de *Investment Portfolio Impact Analysis Tool* para el análisis del portafolio de divisas y pagos internacionales y la herramienta de *Portafolio Impact Analysis Tool* para el análisis del portafolio de Banca de Negocio.

Como próximos pasos para mejorar el análisis de impacto del portafolio se identificará en los clientes las tecnologías financiadas.

<p>2.2. Establecimiento de objetivos</p> <p><i>Demostrar</i> que el banco ha establecido y publicado un mínimo de dos objetivos Específicos, Medibles (pueden ser cualitativos o cuantitativos), Alcanzables, Relevantes y Limitados en el Tiempo (SMART), que abordan al menos dos de las “áreas de impacto más significativo” identificadas, resultantes de las actividades del banco y la provisión de productos y servicios.</p> <p><i>Mostrar</i> que estos objetivos están vinculados e impulsan la alineación y una mayor contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible apropiados, los objetivos del Acuerdo de París y otros marcos internacionales, nacionales o regionales relevantes. El banco debería haber identificado una línea de base (evaluada contra un año en particular) y haber establecido objetivos contra esta línea de base.</p> <p><i>Demostrar</i> que el banco ha analizado y reconocido impactos negativos significativos (potenciales) de las metas establecidas en otras</p>	<p>Atendiendo las áreas de impacto más significativas por contribución positiva o negativa neta, se fijaron una serie de compromisos, alineados con diferentes ODS.</p> <p>Primer objetivo:</p> <p>Áreas de impacto vinculadas: Convergencia económica; Economías inclusivas y saludables; Empleo.</p> <p>Compromiso: Contribuir a generar empleo apoyando al desarrollo económico de empresas de hasta 260 millones de pesos en ventas anuales¹, de los sectores de comercio al por mayor, comercio al por menor, servicios y manufactura</p> <p>Los sectores han sido definidos como aquellos de la cartera del Grupo que contribuyen más al empleo en México, de acuerdo con los datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI).</p> <p>Objetivos del negocio:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Crecimiento de la venta cruzada desde FX/pagos a otros productos en esos sectores. - Crecimiento de las transacciones de FX/pagos en esos sectores. - Crecimiento del crédito en esos sectores. <p>Los Objetivos de Desarrollo Sostenible con los que se relaciona: 8 (Trabajo decente y crecimiento económico), 9 (Industria, innovación e infraestructuras) y 10 (Reducción de las desigualdades).</p>	<p>Descripción en el presente documento de autoevaluación.</p>
---	---	--

¹ Obedece a la clasificación interna de Monex de los segmentos de empresas; incluye aquellas con la relación a través de cualquier canal de venta.

<p>dimensiones de los ODS/cambio climático/objetivos de la sociedad y que ha establecido acciones relevantes para mitigarlos en la medida de lo posible para maximizar el resultado neto del impacto positivo de los objetivos fijados.</p>	<p>Segundo objetivo:</p> <p>Áreas de impacto vinculadas: Economías inclusivas y saludables; Eficiencia/seguridad de los recursos.</p> <p>Compromiso: Contribuir a la ecoeficiencia en la operación empresarial de los clientes.</p> <p>Objetivos desde el negocio:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Aumentar la adquisición de deuda con criterios ASG (ambientales, sociales y de gobernanza), para su distribución a los clientes en el mercado secundario – facilitar el entendimiento de los clientes sobre las oportunidades de fondeo que trae el desempeño con altos estándares ASG. - Entregar financiamiento asociado a prácticas ambientalmente amigables (ej. generación con energías renovables, eficiencia energética) - Obtener fondeo vinculado a ASG: explorar la emisión de bono/s verdes y/o sustentables, así como cualquier otro mecanismo de financiamiento de esta naturaleza. <p>Los Objetivos de Desarrollo Sostenible con los que se relaciona: 7 (Energía asequible y no contaminante), 9 (Industria, innovación e infraestructuras), 12 (Producción y consumo responsables) y 13 (Acción por el clima).</p>	
<p>Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto al Establecimiento de Objetivos.</p>		
<p>Con base en las áreas de impacto, Monex ha fijado compromisos cualitativos, mismos que responden a las áreas de impacto positivas y negativas más significativas del portafolio del Banco y están alineados con los ODS.</p> <p>Para los compromisos relativos a divisas y pagos internacionales, se han fijado objetivos cualitativos y, posteriormente, se fijarán objetivos cuantitativos de medio plazo (2025) para una selección de los indicadores.</p>		
<p>2.3. Implementación y monitoreo respecto de los objetivos</p> <p><i>Muestre</i> que su banco ha definido acciones e hitos para cumplir con los objetivos establecidos.</p> <p><i>Muestre</i> que su banco ha implementado los medios para medir y monitorear el progreso en relación con los objetivos establecidos. Las definiciones de los indicadores clave de desempeño, cualquier cambio en estas definiciones y cualquier cambio de líneas base deben ser transparentes.</p>	<p>Con la finalidad de medir el desempeño de Monex en la consecución de los compromisos señalados, se está trabajando en la determinación de indicadores con objetivos cuantitativos (metas de medio plazo).</p> <p>Para avanzar en cada compromiso, Monex integrará diferentes iniciativas en su Estrategia de Sostenibilidad.</p>	<p>En desarrollo.</p>

<p>Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto a los Planes para la Implementación y Monitoreo de los Objetivos.</p>		
<p>Para cada compromiso, Monex está trabajando en la determinación de indicadores y el planteamiento de objetivos (como metas de mediano plazo).</p> <p>Los indicadores que se fijen serán monitoreados anualmente para evaluar el avance contra la meta de mediano plazo establecida por el propio Grupo.</p>		
<p>2.4. Progreso en la consecución de los objetivos</p> <p><u>Para cada objetivo por separado:</u></p> <p><i>Muestre</i> que su banco ha implementado las acciones que había definido previamente para cumplir con el objetivo establecido.</p> <p><i>O explique</i> por qué las acciones no pudieron implementarse / necesitaban modificarse y cómo su banco está adaptando su plan para cumplir con su objetivo establecido.</p> <p><i>Informar</i> sobre el progreso de su banco durante los últimos 12 meses (hasta 18 meses en su primer informe después de convertirse en signatario) hacia el logro de cada uno de los objetivos establecidos y el impacto que tuvo su progreso (cuando sea factible y apropiado, los bancos deben incluir divulgaciones cuantitativas).</p>	<p>El avance en la consecución de los objetivos será monitoreado por las distintas áreas responsables, las cuales informarán al Comité COSUSTENTA sobre su progreso, hitos destacados y potenciales obstáculos que se vayan presentando para alcanzar los mismos.</p>	<p>Informe integrado 2022 (a publicar en 2023)</p>
<p>Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos relativos al Progreso en la Implementación de Objetivos</p>		
<p>Monex ha establecido los compromisos y objetivos cualitativos durante 2022; se encuentra trabajando en los indicadores y objetivos cuantitativos (metas de medio plazo). Se monitoreará el progreso a través de COSUSTENTA y se informará de manera anual en el informe integrado.</p>		
<p>Principio 3: Clientes y usuarios</p> <p>Trabajaremos responsablemente con nuestros clientes y usuarios para alentar prácticas sostenibles y posibilitan actividades económicas que crean prosperidad para las generaciones actuales y futuras.</p>		
<p>3.1. Proporcione una descripción general de las políticas y prácticas que su banco ha implementado y/o planea implementar para promover relaciones responsables con sus clientes y usuarios. Esto debe incluir información de alto nivel sobre los programas y acciones implementados (y/o planificadas), su</p>	<p>Desde 2020 Monex cuenta con el Comité COSUSTENTA, el cual se encarga de la integración de aspectos ASG en el modelo de negocio; e impulsará y coordinará de la Estrategia de Sostenibilidad una vez finalice su construcción y se pase a la implementación.</p> <p>Por otra parte, el Código de Ética de Monex refleja los principales lineamientos para la relación entre la empresa y sus diferentes grupos</p>	<p>Próximo informe ejecutivo ASG</p> <p>Código de Ética</p> <p>Reporte COP 2021</p>

<p>escala y, cuando sea posible, los resultados de los mismos.</p>	<p>de interés: colaboradores, clientes, accionistas, proveedores, contrapartes, medio ambiente, comunidad y competidores.</p> <p>En el primer Informe Ejecutivo ASG reflejará las principales iniciativas que viene realizando Monex.</p> <p>Por otra parte, en relación a su acción social, Monex desde el 2005 se suscribió al Pacto Mundial de la ONU; por lo que comunica sus iniciativas en los Informes de Comunicación de Progreso (COP).</p>	
<p>3.2. <i>Describe cómo</i> su banco ha trabajado y/o planea trabajar con sus clientes y usuarios para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas sostenibles. Esto debe incluir información sobre acciones planificadas/ implementadas, productos y servicios desarrollados, y, cuando sea posible, los impactos logrados.</p>	<p>Con base en las mejores prácticas internacionales y como resultado de la Estrategia de Sostenibilidad de Monex, se avanzará en la integración de aspectos de ASG en el modelo de negocio. Incluye potencialmente el desarrollo de productos y servicios con beneficio ambiental y social, tales como fondos de inversión con activos seleccionados por su desempeño ASG, entre otros.</p>	<p>Futuro informe integrado (2022, a publicar en 2023)</p>
<p>Principio 4: Grupos de interés</p> <p>Consultaremos, participaremos y nos asociaremos de manera proactiva y responsable con los grupos de interés relevantes para alcanzar los objetivos de la sociedad.</p>		
<p>4.1. <i>Describe qué partes interesadas</i> (o grupos/tipos de partes interesadas) su banco ha consultado, comprometido, colaborado o asociado con el propósito de implementar estos Principios y mejorar los impactos de su banco. Esto debe incluir una descripción general de alto nivel de cómo su banco ha identificado a las partes interesadas relevantes y qué problemas se abordaron/resultados logrados.</p>	<p>Para la determinación de las áreas de impacto, utilizando las herramientas de UNEP-FI, fueron consultados diferentes equipos de negocio, que aportaron la información necesaria.</p> <p>Las prioridades de Banca responsable se integrarán en la Estrategia de Sostenibilidad una vez construida, la cual se sustenta en el análisis de materialidad. Para este análisis se realizó una consulta externa a grupos de interés: accionistas colaboradores, proveedores, autoridades y otras influencias sectoriales; además se levantó la perspectiva del cliente a través de la visión de los responsables de atender a los clientes en Monex.</p> <p>Monex mantiene además de manera regular comunicación con sus grupos de interés, poniendo a su disposición canales y plataformas con equipos especializados.</p>	<p>Próximo informe ejecutivo ASG</p>
<p>Principio 5: Gobernanza y cultura</p> <p>Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios a través de la gobernanza y cultura de banca responsable.</p>		
<p>5.1. <i>Describe</i> las estructuras de gobierno, las políticas y los procedimientos relevantes que su banco tiene implementados o planea implementar para gestionar impactos significativos positivos y negativos (potenciales) y respaldar la implementación efectiva de los Principios.</p>	<p>Una vez se complete el diseño de la Estrategia de Sostenibilidad, el comité COSUSTENTA impulsará su implementación y monitoreará los avances. Servirá asimismo de foro de resolución en la definición de los riesgos y oportunidades ASG que se vayan planteando para las iniciativas.</p> <p>Para la implementación de las iniciativas ASG se asignarán responsabilidades entre las diferentes áreas de la compañía. Las de banca responsable se trabajarán desde las áreas de negocio implicadas (desarrollo de productos y servicios).</p>	<p>Próximo informe ejecutivo ASG</p>

<p>5.2. Describa las iniciativas y medidas que su banco ha implementado o tiene previsto implementar para fomentar una cultura de banca responsable entre sus empleados. Esto debería incluir una visión general de alto nivel del desarrollo de capacidades, la inclusión en las estructuras de remuneración y la gestión del desempeño y la comunicación del liderazgo, entre otros.</p>	<p>Los avances en sostenibilidad dentro de los diferentes aspectos ASG (ambientales, sociales y de gobernanza) se transmitirán a través de los canales de comunicación corporativos establecidos como el micrositio de sostenibilidad interno y programas especializados de capacitación.</p> <p>De igual manera se avanzarán en otras iniciativas de sensibilización.</p>	<p>Futuro informe integrado (2022, a publicar en 2023)</p>
<p>5.3. Estructura de gobernanza para la implementación de los Principios</p> <p><i>Demostrar</i> que su banco cuenta con una estructura de gobernanza para la implementación de los PBR, que incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) establecimiento de objetivos y acciones para lograr los objetivos establecidos b) acciones correctivas en caso de que no se alcancen los objetivos o hitos o se detecten impactos negativos inesperados. 	<p>El monitoreo del avance de los indicadores respecto de los objetivos planteados, con base en los impactos del portafolio (impactos positivos y negativos), corresponderá al Comité COSUSTENTA. Igualmente servirá de foro para acordar los cambios necesarios en las iniciativas.</p>	<p>Próximo informe ejecutivo ASG</p>
<p>Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto a la Estructura de Gobernanza para la Implementación de los Principios</p>		
<p>Monex cumple con los requisitos de una estructura de gobernanza, articulada en torno a COSUSTENTA y con la participación de las áreas involucradas directamente en las iniciativas para alcanzar los objetivos.</p> <p>Además, se planea reforzar los conocimientos de los colaboradores con sensibilización y formación especializada, relacionada con la Estrategia de Sostenibilidad de Monex, sus resultados e impactos.</p>		
<p>Principio 6: Transparencia y responsabilidad</p> <p>Revisaremos periódicamente nuestra implementación individual y colectiva de estos Principios y ser transparentes y responsables de nuestros impactos positivos y negativos y nuestra contribución a los objetivos de la sociedad.</p>		
<p>6.1. Progreso en la implementación de los Principios.</p> <p><i>Muestre</i> que su banco ha progresado en la implementación de los seis Principios en los últimos 12 meses (hasta 18 meses en su primer informe después de convertirse en signatario), además del establecimiento e implementación de objetivos en dos áreas como mínimo (ver 2.1-2.4).</p> <p><i>Muestre</i> que su banco ha considerado las buenas prácticas</p>	<p>Monex ha avanzado en la implementación de los principios, conforme a lo señalado en este Anexo. El compromiso de Monex es total, desde la Alta Dirección.</p>	<p>Descripción en el presente documento de autoevaluación.</p>

<p>internacionales/regionales existentes y emergentes relevantes para la implementación de los seis Principios de Banca Responsable. En base a esto, ha definido prioridades y ambiciones para alinearse con las buenas prácticas.</p> <p><i>Demostrar</i> que su banco ha implementado/está trabajando en la implementación de cambios en las prácticas existentes para reflejar y estar en línea con las buenas prácticas internacionales/regionales existentes y emergentes y ha progresado en la implementación de estos Principios.</p>		
<p>Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto al progreso en la implementación de los Principios para la Banca Responsable</p>		
<p>Posteriormente a la adhesión de Monex a los Principios de Banca Responsable, se han completado los hitos de: 1) Análisis de impacto del portafolio de divisas y servicios de pago, y de crédito, 2) Fijación de compromisos, 4) Establecimiento de compromisos y objetivos cualitativos desde el negocio.</p> <p>Monex está trabajando para finalizar el diseño de su Estrategia de Sostenibilidad, en la que se integran las iniciativas de banca responsable. Asimismo, se encuentra determinando los indicadores asociados a los compromisos y objetivos cualitativos, planteados por el análisis de impacto, mismos que tendrán objetivos cuantitativos (metas de medio plazo).</p>		