

# Informe ejecutivo ASG 2022

*Detalle de la contribución  
a los Principios de Banca Responsable*



**Vínculos que generan valor**

# Informe ejecutivo ASG 2022

## Contenido

Mensaje del Director General	3	4. Enfoque en el cliente	29	Anexo I: Detalle de gestión ASG	49
Cómo leer este Informe	5	Servicio al cliente	31	Relaciones con nuestros grupos de interés	50
1. Introducción a Monex	6	Transformación digital	32	Análisis de materialidad	52
Perfil	7	5. Talento comprometido	34	Análisis de riesgos del portafolio de negocios	55
Estrategia ASG	9	Plantilla laboral y diversidad	35	Anexo II: Gestión ambiental	59
Enfoque de banca responsable	12	Atracción y retención	36	Anexo III: Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible	61
2. Desempeño económico	13	Capacitación y desarrollo	37	Anexo IV: Cuestionario de Autoevaluación de los PBR	66
Datos financieros relevantes	14	Salud y seguridad	38	Anexo V: Glosario de términos ASG	74
3. Gobernanza y cumplimiento	16	6. Finanzas sostenibles	40	Anexo VI: Índice de contenidos GRI y SASB	77
Gobierno corporativo	17	Mercado de bonos ASG	41		
Ética y anticorrupción	25	Productos y servicios con beneficio social	42		
Cumplimiento regulatorio	27	Participación en Asociaciones Financieras ASG	43		
Ciberseguridad	27	Educación financiera	44		
		7. Acción social	45		



Les presentamos nuestro **Informe Ejecutivo ASG 2022**, en el cual damos cuenta de nuestros principales resultados en los factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo para este año.

En Grupo Financiero Monex estamos comprometidos con el éxito de nuestros clientes, impactando positivamente a nuestros diferentes grupos de interés.

Nos orientamos a apoyar a las empresas con productos y servicios que les permitan abordar sus oportunidades de crecimiento y desarrollo, y operar en los mercados de manera ágil y sólida. Nuestra propuesta diferenciada está formada por la diversificación, la especialización en cada mercado, el uso de la tecnología y el compromiso de nuestro equipo.

Sabemos el potencial que el sector financiero tiene para catalizar cambios hacia el desarrollo sostenible en la sociedad y estamos tomando acciones encaminadas a contribuir de forma activa, a través de la acción propia y de la colaboración a nivel sectorial.

2022 representó un año de grandes avances en nuestro camino hacia la sostenibilidad. Nuestra adhesión hace dos años a los Principios de Banca Responsable, promovidos por la iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP-FI), nos ha permitido fijar una ruta en la consecución de los objetivos de banca responsable que nos hemos fijado.

Durante el año, implementamos diversas iniciativas para desarrollar el mercado de bonos temáticos ASG en México tales como nuestra participación en la colocación del Bono Soberano sustentable (BONDESG) como miembro de sindicato de distribución en el mercado local.

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Mensaje del Director General

Asimismo, promovimos el desarrollo de las finanzas sostenibles mediante nuestra participación activa en el Consejo Consultivo de Finanzas Verdes (CCFV) bajo el carácter de consejeros generales, en el Comité de Sustentabilidad de la Asociación de Bancos de México (ABM) y en el Comité de Finanzas Sostenibles del Consejo de Estabilidad Financiera de la Secretaría de Hacienda y Banxico.

Una de nuestras mayores fortalezas es nuestro Talento. Gracias a nuestro compromiso con la diversidad y la inclusión, hemos alcanzado un 44% de mujeres en el equipo gerencial. Asimismo, seguimos implementando programas de desarrollo, crecimiento y bienestar, promoviendo un estilo de vida saludable y una mejor relación entre la familia y el trabajo.

Tenemos un enorme compromiso con la comunidad. A través de nuestra estrategia de Responsabilidad Social, hemos emprendido acciones que impactan de manera positiva en distintas causas sociales, entre ellas el impulso a la educación de la niñez a través de becas y el apoyo al cine mexicano a través de nuestra Fundación Monex.

Cumplimos con los más altos estándares de conducta profesional y operamos bajo las mejores prácticas de gobierno corporativo, lo que nos ha permitido mantener la confianza y lealtad de nuestros clientes, accionistas y demás grupos de interés.

En Monex, seguiremos trabajando en nuestra visión de banca responsable y nuestra estrategia ASG, que nos permita contribuir a consolidar un sector financiero más sólido y sostenible en México.

**Mauricio Naranjo**  
Director General

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Cómo leer este informe

(GRI 2-2, 2-3, 2-4, 2-5, 2-14)

En Monex seguimos avanzando hacia un modelo de banca que crea valor para todos nuestros grupos de interés, centrándonos en el cliente, generando empleo para apoyar el desarrollo, facilitando el acceso a productos y servicios financieros, y promoviendo prácticas amigables con el medio ambiente.

A través del Informe Ejecutivo ASG 2022 compartimos nuestro desempeño social, ambiental y de gobernanza para el periodo que abarca del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022. Continuamos congruentes con nuestro compromiso de transparencia, emitiendo por segundo año un informe ASG.

En cuanto al alcance, incluye todas las operaciones de nuestro Grupo Financiero en México. Respecto al reporte anterior, no existen re-expresiones de información.

Respondemos a los temas materiales, aplicando el concepto de doble materialidad en el que se integran los aspectos socioambientales y financieros, de acuerdo con las tendencias internacionales, y haciendo uso de los estándares de referencia relacionados.

Este informe fue supervisado por el Grupo de Trabajo de Cosustenta y validado por las direcciones de las áreas involucradas. La información fue recopilada con la participación de diferentes entidades del Grupo y de acuerdo con las técnicas y estándares pertinentes en cada caso.

### Este informe:

- Ha sido desarrollado con los Estándares del Global Reporting Initiative (GRI). Adicionalmente, aplicamos el Suplemento Sectorial GRI para servicios financieros.

Los Estándares GRI responden a la materialidad de impacto (o socioambiental) y están destinados a un amplio público.

- Incluye asimismo los Estándares de Sustainability Accounting Standards Board (SASB) para actividad de gestión y custodia de activos, bancos comerciales y banca de inversión y corretaje.

Los Estándares SASB atienden la materialidad financiera y responden a los requerimientos de información, especialmente de los inversionistas.

- Da cuenta de la contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), hoja de ruta propuesta por las Naciones Unidas (ONU) hasta el 2030 para abordar los grandes desafíos de la sociedad.

- Sirve como nuestra Comunicación de Progreso (CoP, por sus siglas en inglés) para el Pacto Mundial e informamos del avance en la implementación de sus 10 Principios.

- Comunicamos nuestros avances respecto a los Principios de Banca Responsable, promovidos por la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP\_FI, por sus siglas en inglés), desarrollados para guiar a los bancos a alinear estratégicamente su negocio a los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

### Cómo identificar los contenidos:

- En la portada de cada capítulo se encuentra la referencia a los ODS.
- Al inicio de cada sección se encuentra la referencia a los contenidos de los Estándares GRI y los parámetros de SASB.
- Al final del informe se detalla nuestro avance respecto a los ODS, los Principios de Pacto Global y los Principios de Banca Responsable.
- Se disponen al final los índices específicos de los marcos y estándares de reporte: GRI y SASB.

## CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

# MONEX



## 1 Introducción a Monex

Informe ejecutivo ASG  
2022

Perfil  
(GRI 2-1, 2-6)

Somos Grupo Financiero Monex, una institución que ofrece servicios de banca, fiduciarios, intermediación bursátil, y servicios de cambio de divisas. Formamos parte de Monex S.A.P.I. y que también incluye a Arrendadora Monex y sus subsidiarias internacionales en Estados Unidos , Europa y Asia.

En Monex México, tenemos una trayectoria exitosa en la prestación de servicios financieros, durante 37 años. Estamos integrados por tres entidades: Banco, Casa de Bolsa y Operadora de Fondos.

Nuestro negocio principal son los cambios de divisas y pagos internacionales. Asimismo, nuestro modelo incluye otros negocios financieros especializados que forman parte de nuestra estrategia de expansión y diversificación.

Misión / Propósito

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.

Nuestros Valores

**Orientación al cliente:** Respaldamos incansablemente a nuestros clientes para que logren sus objetivos.

**Integridad:** Actuamos con honestidad en todo lo que hacemos.

**Adaptabilidad:** Somos ágiles en adaptarnos a condiciones cambiantes con soluciones innovadoras.

**Trabajo de Equipo:** Logramos más cuando colaboramos y trabajamos todos juntos.

**Empoderamiento:** Impulsamos a nuestro equipo en el desarrollo de todo su potencial.

CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos



### Principales productos y servicios

En México tenemos 31 oficinas y nuestro corporativo está en la Ciudad de México. Ofrecemos soluciones financieras para: Banca de Empresas, Banca Privada y Personas Físicas.

#### Banca de Empresas

- Cambios y pagos internacionales
- Derivados y soluciones de riesgos:
  - Derivados OTC
  - Derivados estructurados
  - Inversión: Notas Estructuradas
- "Cash management" – Manejo integral de tesorería
- Créditos y comercio exterior:
  - Cadenas productivas NAFIN
  - Cartas de crédito comerciales
  - Cartas de crédito "stand-by" y garantías
  - Cobranza documentaria
  - Crédito refaccionario
  - Crédito digital
  - Crédito FIRA
  - Crédito simple
  - Factoraje
  - Factoraje pago a proveedores
  - Factoraje sin recurso
  - Factoraje electrónico pago a proveedores
  - Acceso a sistema de cartas de crédito
- Banca digital
  - Plataformas electrónicas FX

- Arrendadora Monex
- Fondos de inversión
- Productos Fiduciarios:
  - Representante común
  - Emisores
  - Fiduciario
- Inversiones en mercado de dinero:
  - Papeles privados
  - Títulos bancarios
  - Valores gubernamentales
- Ahorro institucional:
  - Administración de fondos y cajas de ahorro
  - Plan de pensiones

#### Banca Privada

- Asesoría en inversiones
- Renta fija
- Fondos de Inversión
- Mercado de deuda
- Créditos con prenda bursátil
- Fiduciario
- Monex Trader
- Derivados y notas estructuradas

#### Personas Físicas

- Cuenta digital multdivisa (Monex One)

## CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos



# Estrategia ASG

(GRI 2-23, 2-24)

En Monex, nuestro compromiso con la sustentabilidad, la responsabilidad social y la buena gobernanza (ASG) es firme y se refleja en todas nuestras actividades como proveedor de servicios financieros, empleador, y demás relaciones con nuestros grupos de interés.

Para lograrlo, hemos desarrollado una hoja de ruta que comienza con la identificación de los temas críticos ASG, específicos para los mercados en los que operamos y el tipo de actividad que desempeñamos. Con base en esta identificación, se establecieron las prioridades estratégicas que se abordarán mediante diversas iniciativas.

En esta estrategia, integramos nuestra trayectoria exitosa en la relación con nuestros colaboradores, clientes y otros grupos de interés, lo cual nos ha permitido ganar su confianza.

En Monex, el primer paso de nuestra hoja de ruta fue realizar un análisis de materialidad durante el primer trimestre del 2022. Para ello, aplicamos el concepto de doble materialidad de acuerdo a las tendencias internacionales:

- Materialidad de impacto. En esta dimensión se consideran los diferentes grupos de interés
- Términos económicos, sociales y ambientales.
- Materialidad financiera. Esta dimensión proporciona información detallada para inversionistas y otros proveedores de capital, reflejando los aspectos ASG que podrían afectar financieramente la condición, el rendimiento y los flujos de efectivo del negocio de Monex.

## Prioridades estratégicas

Los temas considerados materiales son la base para el desarrollo de nuestra Estrategia ASG, la cual está plasmada en el Modelo ASG. En este modelo, se articulan focos y líneas de trabajo con el fin de establecer prioridades y metas para su rendimiento.

El modelo ASG de MONEX busca abordar los riesgos y oportunidades relacionados con estos factores, así como promover prácticas empresariales responsables y sostenibles. Esto implica considerar aspectos como a continuación describe:

- Las dimensiones están relacionadas a los 3 pilares ASG (Ambiental, Social y Gobernanza).
- Los focos se refieren a los temas/principales impactos esperados dentro de cada dimensión de los pilares ASG. Asimismo, estos focos de la estrategia contribuyen a ciertos Objetivos de Desarrollo Sostenible, que hemos identificado como parte de este análisis. Para más detalle de dicha contribución ir al anexo **Contribución a los ODS**.
- Las líneas de acción describen cómo abordar los grandes temas/impactos, y a su vez están compuestas por iniciativas, que se materializan gracias al esfuerzo de todos nuestros colaboradores y el trabajo conjunto con otros grupos de interés.

La Estrategia será coordinada por el Comité de Análisis de Riesgos y Oportunidades Sustentables (COSUSTENTA), el cual supervisará el progreso y los principales indicadores. La implementación de esta Estrategia implicará un esfuerzo colectivo, en el cual diferentes áreas liderarán iniciativas. Para más información ir al capítulo de **Gobierno corporativo**.

Asimismo, los focos de la estrategia contribuyen a ciertos Objetivos de Desarrollo Sostenible, que hemos identificado como parte de este análisis. Para más detalle de dicha contribución ir al anexo **Contribución a los ODS**.

## CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

MODELO  
ASG



Grupos de interés

- Clientes
- Colaboradores
- Inversionistas y otros proveedores de capital
- Autoridades
- Gremio y otras asociaciones
- Competidores
- Proveedores
- Comunidad

Líneas de acción

- 

1.1. Estructura del gobierno corporativo  
1.2. Cultura ética y de cumplimiento  
1.3. Seguridad de la información
- 

2.1. Transformación digital  
2.2. Cultura de innovación  
2.3. Transparencia con el cliente
- 

3.1. Atracción y retención de talento  
3.2. Desarrollo de talento  
3.3. Bienestar de colaboradores
- 

4.1. Apoyar el crecimiento de nuestros clientes  
4.2. Impulsar prácticas verdes  
4.3. Alianzas para el desarrollo de mercado

PILAR	FOCO	OBJETIVOS POR FOCO	TEMAS MATERIALES POR FOCO
Gobierno corporativo	1. Ética e integridad	Asegurar el resguardo del patrimonio de la compañía y la confianza de los grupos de interés, promoviendo prácticas éticas, una cultura de cumplimiento y medidas para la protección de datos. Fortalecer la toma de decisiones internas y la incorporación de criterios ASG.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gobierno corporativo</li> <li>Ética y anticorrupción</li> <li>Cumplimiento regulatorio</li> <li>Ciberseguridad</li> <li>Divulgación y transparencia de información financiera</li> </ul>
Social	2. Enroque al cliente	Promover una relación de transparencia y confianza con el cliente, en donde predomine el desarrollo del cliente a través de soluciones financieras integrales. Facilitar que dispongan de una red de servicios que les permita crecer como compañías.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Transformación digital</li> <li>Innovación en productos</li> <li>Servicio al cliente</li> <li>Prácticas de venta/ información del producto</li> </ul>
	3. Talento comprometido	Instalar capacidades tanto en los clientes como en la sociedad en general, relativas a la gestión financiera. Maximizar el potencial de la educación como medios para alcanzar la inclusión financiera.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Atracción y retención de colaboradores</li> <li>Diversidad e igualdad de oportunidades</li> <li>Capacitación y desarrollo de colaboradores</li> </ul>
Ambiental	4. Finanzas sostenibles	Fomentar las mejores prácticas sociales y ambientales de los clientes, contribuyendo a través de los servicios prestados a los clientes al desarrollo sostenible. Asimismo, gestionar riesgos y oportunidades que se presenten en temas ASG.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Financiamiento sostenible</li> <li>Inclusión financiera</li> <li>Inversión sostenible</li> <li>Riesgos ASG propios y del portafolio</li> </ul>

Notas:

\*Gestión de riesgos sistémicos y desempeño económico quedan como temas transversales a todos los focos

\*\*Los temas materiales presentados incluyen los de la materialidad socioambiental (de impacto) y la financiera

**CONTENIDO**

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

**1** | Introducción a Monex

**2** | Desempeño económico

**3** | Gobernanza y cumplimiento

**4** | Enfoque en el cliente

**5** | Talento comprometido

**6** | Finanzas sostenibles

**7** | Acción social

Anexos



CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

Enfoque de banca responsable

En 2020, suscribimos los Principios de Banca Responsable (PBR), los cuales son promovidos por la iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP-FI) y constituyen un marco innovador que nos permite alinear nuestra estrategia comercial con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas y el Acuerdo de París sobre el cambio climático en beneficio de la sociedad.

Como parte de nuestro compromiso, realizamos el ejercicio de Autoevaluación de los PBR, mismo que se puede consultar al detalle [aquí](#).

Utilizamos la herramienta Portfolio Impact Analysis Tool for Banks, desarrollada por UNEP-FI para identificar los impactos negativos y positivos de nuestro portafolio. Este análisis nos permitió definir nuestras prioridades así como determinar los principales temas/áreas de impacto finales, a saber:

- Cambios de divisas y pagos internacionales
- Cartera de crédito empresarial

Con base en las áreas de impacto más significativas del portafolio, tanto de cambios de divisas (FX) y pagos internacionales, como de crédito empresarial, se fijaron una serie de compromisos, alineados con diferentes Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

Para conocer más sobre los mapas de impacto y la descripción del proceso seguido [ir al Anexo Análisis de los riesgos de portafolio](#).

# MONEX



## 2 Desempeño económico

Informe ejecutivo ASG  
2022

## 2. Desempeño económico

(GRI 201-1, 201-4, 415-1)

Contamos con una amplia experiencia en el sector financiero y hemos tenido la capacidad de adaptarnos a un entorno en constante cambio. Gracias a nuestro enfoque en la excelencia operativa y la innovación, hemos logrado posicionarnos como una de las instituciones financieras líderes en México.

### Datos financieros relevantes

El sector bancario mexicano ha enfrentado diversas condiciones y eventos que han afectado su rendimiento, no obstante, se ha mantenido sólido y resistente. En Monex esto se ha visto reflejado en los buenos resultados de este periodo.

CONCEPTO	2022	2021	2020
Ingresos totales de la operación*	11,808*	9,030**	7,980**
Resultado antes de impuestos a la utilidad	3,901	2,184	1,252
Resultado neto	2,909	1,660	876
Utilidad básica por acción ordinaria	4.67	3.16	1.65
Depreciación de mobiliario y equipo y amortizaciones de activos intangibles	837	499	473
Total de activos	217,219	183,826	151,984
Total de capital contable	14,495	12,433	10,820
Dividendos en efectivo decretados por acción	2.58	0.13	0.13

Información en millones de pesos excepto: utilidad por acción básica y dividendos en efectivo decretados por acción que están expresados en pesos.

\* Los ingresos totales de la operación en 2022 se calculan de la siguiente manera: Margen financiero ajustado por riesgos crediticios + Comisiones y tarifas cobradas – Comisiones y tarifas pagadas + Resultado por intermediación + Otros ingresos de la operación.

\*\* Los ingresos totales de la operación en 2021 y 2020 se calculan de la siguiente manera: Margen financiero – Estimación preventiva para riesgos crediticios + Comisiones y tarifas cobradas – Comisiones y tarifas pagadas + Resultado por intermediación + Resultado por arrendamiento operativo + Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas + Ingresos por servicios + Otros ingresos (egresos) de la operación (neto)

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## 2. Desempeño económico (GRI 201-1, 201-4, 415-1)



### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

### Información por segmentos

En 2022, el segmento operativo con mayor participación en el resultado neto de Monex, S.A.P.I. fue Divisas, cuyo resultado neto creció 74.0% o \$603 millones de pesos en 2022 con respecto al año anterior, al pasar de \$815 millones de pesos en 2021 a \$1,418 millones de pesos en 2022. La participación del segmento de Divisas en el resultado neto mayoritario de Monex fue de 48.7%.

El segmento operativo de Crédito y captación registró un resultado neto de \$616 millones de pesos en el año terminado el 31 de diciembre de 2022 y representó un crecimiento de 106.0% o \$317 millones de pesos en comparación con 2021. El resultado neto de Crédito y captación representó el 21.2% de la participación controladora del resultado neto de Monex, S.A.B. en 2022.

El resultado neto del segmento de Servicios fiduciarios ascendió a \$107 millones de pesos, lo que equivale a un crecimiento de 33.8% o \$27 millones de pesos en relación con el año anterior. Servicios fiduciarios tiene una participación de 3.7% en la participación controladora del resultado neto de Monex, S.A.P.I. en 2022.

El segmento operativo de Derivados registró un resultado neto de \$287 millones de pesos, lo que representa un incremento de 697.2% o \$251 millones de pesos con respecto a su resultado neto en 2021. El resultado neto del segmento de Derivados equivale a 9.9% de la participación controladora del resultado neto de Monex, S.A.P.I. al 31 de diciembre de 2022.

# MONEX



## 3 Gobernanza y cumplimiento

Informe ejecutivo ASG  
2022



## Gobierno corporativo

(GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-17, 2-18, 2-19, 2-20, 405-1)

El gobierno corporativo en Grupo Financiero Monex se basa en la normativa vigente y las mejores prácticas y recomendaciones nacionales e internacionales. Su fundamento es la estructura de nuestros estatutos sociales, la cual está organizada para asegurar el cumplimiento de nuestros objetivos estratégicos y crear valor para nuestros accionistas y demás grupos de interés.

Nuestro Consejo de Administración está encargado de administrar el Grupo Financiero junto con el Director General. Está compuesto por ocho miembros titulares y sus respectivos suplentes, de los cuales tres consejeros son independientes. Asimismo hay un Vicepresidente, un Secretario y un Prosecretario; éstos dos últimos no forman parte de este órgano.

Cada año, los miembros del Consejo son nombrados o ratificados durante la Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas. Los accionistas o grupo de accionistas, que representen el 10% del capital social, tienen derecho a nombrar un miembro del Consejo y su respectivo suplente.

Los miembros del Consejo de Administración duran en el cargo un año y permanecen en ejercicio mientras las personas designadas para sustituirlos toman posesión de su cargo. El Consejo debe reunirse trimestralmente y en forma extraordinaria cuando sea necesario.

### Consejo de Administración

El Consejo de Administración (MONEX, SAPI) se conforma de ocho miembros Titulares o Propietarios; de los cuales tres tienen el carácter de independientes (43%, porcentaje que se encuentra por encima del requerido normativamente). Adicionalmente, se cuenta con suplentes.

Los miembros son nombrados o ratificados anualmente en la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

El Consejo de Administración está compuesto en un 69% por hombres y en un 31% por mujeres.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 17 de octubre de 2022, se aprobó la integración y ratificación del Consejo de Administración, como se señala a continuación:

#### Consejeros Propietarios

- Héctor Pío Lagos Dondé **(Presidente)**
- Georgina Teresita Lagos Dondé
- Francisco Lorenzo Lagos Dondé
- Mauricio Naranjo González **(Vicepresidente)**
- Moisés Tiktin Nickin

#### Consejeros Independientes Propietarios

- David Aarón Margolin Schabes
- Hernando Carlos Luis Sabau García
- Anthony McCarthy Sandland

#### Consejeros Suplentes

- Ana Isabel Lagos Vogt
- Julia Inés Lagos Vogt
- Jorge Hierro Molina
- Patricia García Gutiérrez

#### Secretario\*

- Jacobo Guadalupe Martínez Flores
- Prosecretario\*
- Erik Alberto García Tapia
- \*No forman parte del Consejo*

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | **Gobernanza y cumplimiento**

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Gobierno corporativo

(GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-17, 2-18, 2-19, 2-20, 405-1)

### Comités del Consejo

La designación de los integrantes de los Comités se lleva a cabo mediante una resolución del Consejo de Administración. Estos órganos colegiados están conformados por al menos tres miembros y para funcionar adecuadamente se requiere la presencia de la mayoría de sus integrantes, tomando decisiones por mayoría de votos. El Presidente de los Comités es elegido por el Consejo de Administración y tiene voto de calidad.

### Comité de Prácticas Societarias y Auditoría

Este Comité tiene como principal función la preparación de nuestros reportes anuales y su presentación al Consejo de Administración para su aprobación. Asimismo, supervisa que la información financiera y contable se formule de conformidad con las normas de información financiera y disposiciones legales que resulten aplicables. Este comité sesiona trimestralmente y se encuentra integrado como sigue:

## 3. Gobernanza y cumplimiento

# MONEX

### PRESIDENTE

David Aarón Margolin Schabes

*Consejero*

Jorge Jesús Galicia Romero

*Consejero*

Hernando Carlos Luis Sabau García

*Consejero*

### SECRETARIO

Jacobo Guadalupe Martínez Flores

*Director Corporativo Jurídico*

### PROSECRETARIO

Erik Alberto García Tapia

*Subdirector Sr. Jurídico Corporativo*

Gabriela Solórzano Espejel

*Gerente Jurídico de Contratos*

### Invitado:

José Luis Orozco Ruiz

*Director de Auditoría Interna*

## CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | **Gobernanza y cumplimiento**

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Gobierno corporativo

(GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-17, 2-18, 2-19, 2-20, 405-1)

### Comité de Administración de Riesgos

El Comité de Administración de Riesgos tiene como objetivo principal la administración de los riesgos a que se encuentra expuesto el Banco y vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, lineamientos y políticas para la administración integral de riesgos, así como a los límites globales de exposición al riesgo que hayan sido previamente aprobados por el Consejo de Administración del Banco, a propuesta del citado Comité. Este Comité sesiona mensualmente y se encuentra integrado como sigue:

## 3. Gobernanza y cumplimiento

# MONEX

### Miembros del Comité:

#### Presidente:

Mauricio Naranjo González  
*Director General de Negocios*

Moisés Tiktin Nickin  
*Consejero y Director General*

David Aarón Margolin Schabes  
*Consejero Independiente*

Hernando Carlos Luis Sabau García  
*Consejero Suplente*

Carlos Humberto Castro Gaytán  
*Director Ejecutivo de Riesgos*

Grocio Salomón Soldevilla Canales  
*Director Corporativo de Administración de Riesgos*

José Luis Orozco Ruiz  
*Director de Auditoría Interna*

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Gobierno corporativo

(GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-17, 2-18, 2-19, 2-20, 405-1)

### Comité de Remuneraciones

El Comité de Remuneraciones tiene como objetivo auxiliar al Consejo de Administración en desarrollar normas y políticas relativas a la administración y evaluación de los planes de remuneración que en su conjunto forman nuestro sistema de remuneraciones y promulgar el criterio y políticas del plan de remuneración de algunos de nuestros colaboradores.

Adicionalmente, el Comité de Remuneración es responsable de implementar y mantener el sistema de remuneración y le reporta al Consejo de Administración dos veces al año en relación con la operación de dicho; así como de proponer políticas y procedimientos de remuneración, recomienda colaboradores o personal para ser incluido en el sistema de remuneración y lleva casos especiales y circunstancias a la atención de la aprobación del Consejo de Administración.

El Comité de Remuneración sesiona trimestralmente y se encuentra integrado como sigue:

## 3. Gobernanza y cumplimiento

# MONEX

### Miembros del Comité:

#### Presidente del Comité

Jorge Jesús Galicia Romero  
*Consejero propietario Independiente*

Héctor Pío Lagos Dondé  
*Consejero propietario*

Mauricio Naranjo González  
*Director General de Negocios y Consejero Propietario*

Grocio Soldevilla Canales  
*Director Corporativo de Administración de Riesgos*

Patricia García Gutiérrez  
*Directora General Adjunta de Personal y Asuntos Corporativos*

Alfredo Gershberg Figot  
*Director Corporativo de Finanzas y Transformación Estratégica*

José Luis Orozco Ruiz  
*Director de Auditoría Interna*

Secretario del Comité  
*Jacobo G. Martínez Flores*

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | **Gobernanza y cumplimiento**

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Gobierno corporativo

(GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-17, 2-18, 2-19, 2-20, 405-1)

### Comité de Comunicación y Control

El Comité de Comunicación y Control tiene como objetivo dictar y vigilar el cumplimiento de las medidas y procedimientos mínimos que las Entidades deberán establecer para prevenir y detectar actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie a la comisión de los delitos como: terrorismo, terrorismo internacional y operaciones con recursos de procedencia ilícita del Código Penal Federal.

### Miembros Propietarios:

Mauricio Naranjo González  
*Consejero y Director General de Negocios*

Jorge Hierro Molina  
*Consejero y Director General Adjunto de Operación y Finanzas*

Moisés Tiktin Nickin  
*Consejero y Director General de Negocios Internacionales, Banca Privada y Fiduciario*

Marco Antonio Montiel Velázquez  
*Director de Contraloría y PLD (Oficial de Cumplimiento)*

América Alejandra Ferreyra Rivera  
*Subdirectora de PLD*

Jacobo Guadalupe Martínez Flores  
*Director Corporativo Jurídico*

Gilberto Salazar Salazar  
*Director Ejecutivo de Negocios Empresariales*

Mauricio Robles Seńkowski  
*Director Regional de Negocios de Banca de Empresas Metropolitana*

José Luis Orozco Ruiz  
*Director de Auditoría Interna*

**Secretario del Comité**  
Erik Alberto García Tapia  
*Subdirector Sr. Jurídico Corporativo*

### Miembros Suplentes:

Tomas Noriega Noriega  
*Director Ejecutivo de Mercados y Tesorería*

Rodrigo Arturo Gómez Lavanderos  
*Director Corporativo de Operaciones*

Antonio Nava Tamez  
*Director Ejecutivo de Banca Privada Institucional y Asesoría Patrimonial*

Denisse Patricia López Toriz  
*Subdirector de Contraloría*

Nashely Uriza Ortiz  
*Gerente de Monitoreo PLD*

Gerardo Tinoco Álvarez  
*Subdirector Jurídico Contencioso*

José Manuel Chig Valenzuela  
*Director Regional Banca de Empresas Norte*

Jesús Rodrigo Mata Paredes  
*Director Regional Banca de Empresas Sur*

Felipe de Jesús Chichil Martínez  
*Subdirector de Auditoría Interna*

**Prosecretario del Comité**  
Fernando Sotelo Chaparro  
*Subgerente Jurídico Corporativo*

## 3. Gobernanza y cumplimiento

# MONEX

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | **Gobernanza y cumplimiento**

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Gobierno corporativo

(GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-17, 2-18, 2-19, 2-20, 405-1)

### Comité de Análisis de Riesgos y Oportunidades Sustentables (COSUSTENTA)

COSUSTENTA fue fundado en 2021 con el objetivo de analizar y aplicar tendencias y estándares internacionales y nacionales en riesgos sociales, ambientales y de gobierno corporativo (ASG). Asimismo, tiene como fin desarrollar la capacidad interna para identificar y manejar los riesgos ASG en la cartera de crédito y las inversiones en valores de Monex, definir y dar seguimiento a la estrategia para manejar riesgos ASG, coordinar la toma de decisiones en otras instancias de la compañía, establecer una hoja de ruta sostenible a través de la identificación de temas ASG urgentes y optimizar el reporte extrafinanciero mediante la facilitación de información ASG transparente. El comité es presidido por Georgina Teresita Lagos Dondé.

Además, contamos con otros comités del consejo, los cuales mencionamos a continuación:

- Comité de Auditoría (Banco Monex y Casa de Bolsa).
- Comité de Crédito (Banco Monex); el cual sesiona al menos una vez al mes.
- Comité de Análisis de Productos Financieros (Banco Monex y Casa de Bolsa). Las sesiones ordinarias del Comité se celebrarán con una periodicidad trimestral y de manera extraordinaria cuando sea convocada por su Presidente o Secretario.

### Formación

En Monex somos conscientes de que, para abordar con éxito los temas ASG prioritarios mediante las iniciativas de nuestra estrategia, es fundamental contar con la participación de todos nuestros colaboradores. Por ello, hemos implementado un conjunto de acciones coordinadas que han resultado exitosas gracias al compromiso de nuestros líderes y al interés de los distintos equipos que forman parte de Monex.

Por ello, hemos implementado un conjunto de acciones coordinadas de difusión informativa y sensibilización, a través de materiales y presentaciones disponibles de manera electrónica, dirigidos a todos nuestros colaboradores, los directivos y al Consejo de Administración, con el fin de destacar la importancia de considerar los aspectos ASG para la institución, así como la sostenibilidad a largo plazo y la relación con los diferentes grupos de interés, mismas que han resultado exitosas gracias al compromiso de nuestros líderes y al interés de los distintos equipos que forman parte de Monex.

Adicionalmente, el seguimiento de las iniciativas que forman parte de nuestra Estrategia se reporta al Consejo de Administración.

## CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

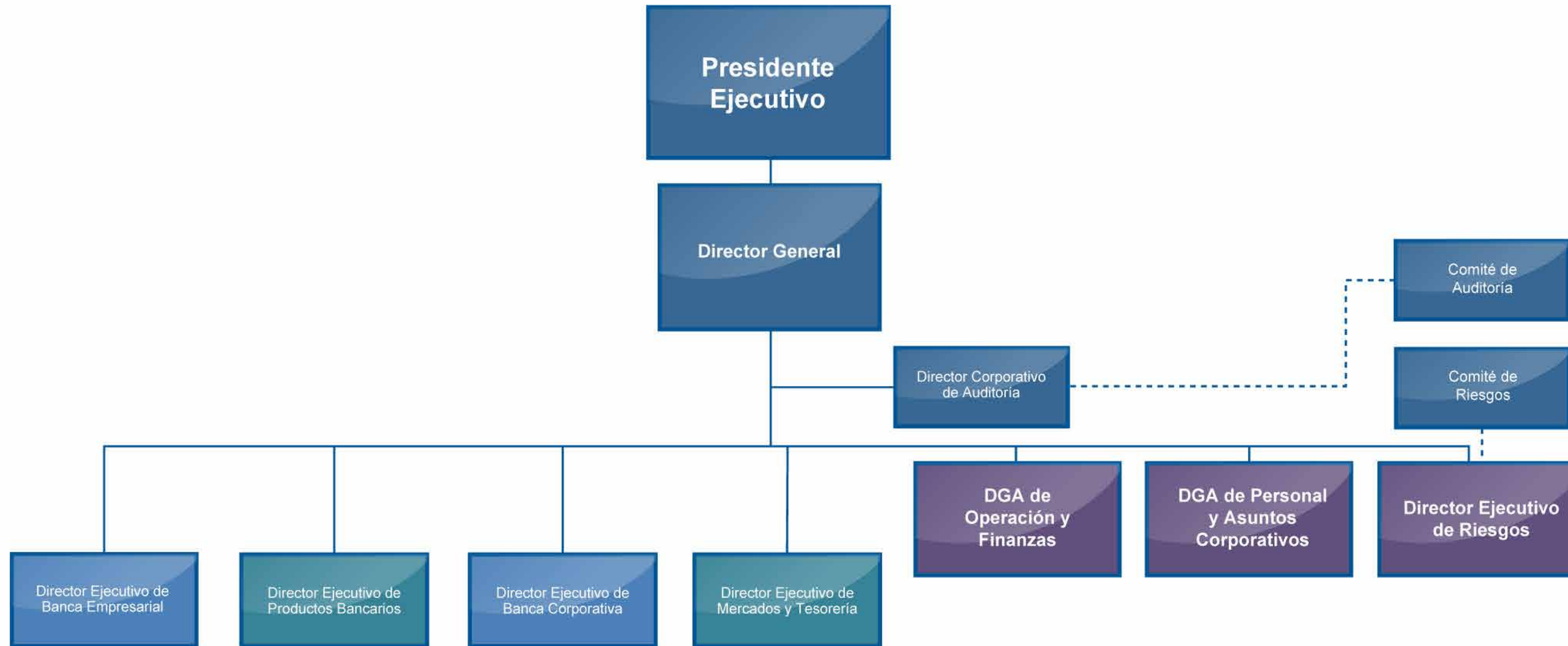
4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos



**CONTENIDO**

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Sistema de Remuneraciones

### Sistema de Remuneraciones

En apego a las normas establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, hemos desarrollado un **Sistema de Remuneraciones** con criterios claramente definidos para el cumplimiento de los aspectos sustantivos señalados en el Marco Regulatorio, cumpliendo este sistema, entre otras, con las siguientes consideraciones:

- Delimita las responsabilidades de los órganos sociales encargados de la implementación de esquemas de remuneración.
- Establece políticas y procedimientos que normen las remuneraciones ordinarias y extraordinarias de las personas sujetas al Sistema de Remuneraciones en congruencia con una razonable toma de riesgos.
- Revisa permanentemente las políticas y procedimientos de pago y efectúa ajustes necesarios en relación a los riesgos y que representen una amenaza para la liquidez, solvencia, estabilidad y reputación de las Instituciones

Para ello, contamos con un Comité de Remuneraciones, el cual es un órgano capaz de ejercer un juicio independiente, cuyas decisiones se fundamentan en la evaluación de los riesgos asumidos por el Banco y la Casa de Bolsa. Asimismo, tiene entre otras responsabilidades, tales como informar al Consejo de Administración respecto del funcionamiento del Sistema de Remuneraciones, revisar la metodología de evaluación y, sancionar respecto del pago de las compensaciones variables en cada caso particular.

Asimismo, el Comité de Prácticas Societarias y de Auditoría tiene, como parte de sus responsabilidades, proponer los paquetes de emolumentos o remuneraciones integrales del Director General y demás directivos relevantes.

Mediante acuerdo adoptado por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Monex, S.A.B. de C.V., celebrada el 17 de octubre de 2022, se resolvió facultar al Presidente del Consejo de Administración para que, en su caso, determine los emolumentos y su forma de pago para los integrantes del Consejo, y en su caso a sus suplentes respectivos, por formar parte del Consejo de Administración y en su caso por ser miembro y/o presidir los diversos comités. Asimismo, se tomó nota de la renuncia manifestada por parte de las demás personas designadas como Consejeros Propietarios y Suplentes, Secretario y Prosecretario a percibir emolumento alguno por el desempeño de sus cargos.

Asimismo, el Comité de Prácticas Societarias y de Auditoría tiene, como parte de sus responsabilidades, proponer los paquetes de emolumentos o remuneraciones integrales del Director General y demás directivos relevantes.

Mediante acuerdo adoptado por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Monex, S.A.B. de C.V., celebrada el 17 de octubre de 2022, se resolvió facultar al Presidente del Consejo de Administración para que, en su caso, determine los emolumentos y su forma de pago para los integrantes del Consejo, y en su caso a sus suplentes respectivos, por formar parte del Consejo de Administración y en su caso por ser miembro y/o presidir los diversos comités. Asimismo, se tomó nota de la renuncia manifestada por parte de las demás personas designadas como Consejeros Propietarios y Suplentes, Secretario y Prosecretario a percibir emolumento alguno por el desempeño de sus cargos.

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos



## Ética y anticorrupción

(GRI 2-15, 2-23, 2-24, 2-25, 2-26, 2-27, 205-1, 205-2, 205-3) (SASB FN-IB-510b.4, FN-CB-510A.2; FN-AC-510A.2; FN-IB-510A.2, FN-CB-510A.1; FN-AC-510A.1; FN-IB-510A.1)

En Monex, nuestro compromiso ético se basa en la práctica sana de mercado y el cumplimiento de los más altos estándares de conducta profesional, lo que nos permite promover la confianza y la tranquilidad de nuestros clientes y grupos de interés. Estamos comprometidos con el apego a todas las regulaciones y normativas vigentes, y contamos con políticas, procedimientos y códigos internos que guían nuestras acciones diarias.

Contamos con un **Código de Ética y Conducta** que tiene la finalidad de ser una herramienta sencilla y práctica, desde el punto de vista ético, para guiar la toma de decisiones de todos los que formamos parte de Monex.

Este código está basado en un compromiso ético y conforme a la Ley, la lealtad a Monex, el profesionalismo en el desarrollo de la actividad empresarial y el apoyo y respeto a los derechos humanos internacionalmente reconocidos. Es aplicable para todos los miembros de nuestra institución, y son presentados desde el momento de la inducción al nuevo personal. Es importante destacar que el presente código también es aplicable a accionistas, consejeros, clientes, directivos, colaboradores, proveedores, y a todas aquellas partes relacionadas con nuestra empresa.

Durante el período actual, nuestra compañía no ha presentado casos de corrupción ni ha recibido sanciones por prácticas anticompetitivas.

Se han impartido 15,330 horas de capacitación

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Ética y anticorrupción

(GRI 2-15, 2-23, 2-24, 2-25, 2-26, 2-27, 205-1, 205-2, 205-3) (SASB FN-IB-510b.4, FN-CB-510A.2; FN-AC-510A.2; FN-IB-510A.2, FN-CB-510A.1; FN-AC-510A.1; FN-IB-510A.1)

### Capacitación

Para permear una cultura de ética y legalidad al interior de la organización, impartimos formación a nuestros colaboradores de manera constante.

Capacitaciones 2022	No. colaboradores capacitados	No. total de horas impartidas
Ética	1,738	3,476
Anticorrupción	2,039	4,078
Lavado de dinero	1,944	7,776

### Canal de denuncias

En Monex hemos implementado diversas medidas para garantizar el cumplimiento de nuestro Código de Ética. Una de ellas es la implementación de nuestro canal de denuncia, llamado "Línea Ética". Este canal proporciona a nuestros clientes, proveedores y colaboradores una forma segura y confidencial de informarnos sobre cualquier posible incumplimiento de nuestro Código de Ética o cualquier otra conducta que pueda estar asociada con prácticas indebidas, ilegales o cuestionables.

Contamos con tres medios para recibir su reporte:

- a) Llamada telefónica sin costo: 800 54 66 639.
- b) Página web: <https://tulineaeetica.kpmg.com.mx/LineaEtica/monex>
- c) Correo personalizado: [lineaeticamonex@kpmg.com.mx](mailto:lineaeticamonex@kpmg.com.mx)

Dicha línea de denuncia es una demostración de nuestro compromiso con la transparencia, la integridad y la responsabilidad en todas nuestras operaciones, y nos aseguramos de que cualquier denuncia sea adecuadamente investigada y tratada en consecuencia.

### Sanciones

El Comité Ejecutivo de Monex Grupo Financiero es la instancia responsable de imponer las sanciones administrativas derivadas de las violaciones al Código de Ética y Conducta y a las políticas de acciones disciplinarias de carácter interno.

La infracción al Código de Ética y Conducta traerá como consecuencia, según la gravedad del caso, la imposición de las siguientes sanciones:

- Amonestación por escrito
- Acta Administrativa
- Suspensión temporal de sus funciones o actividades
- Rescisión del contrato de trabajo o de prestación de servicios

La aplicación de las sanciones anteriores se hará sin perjuicio de las responsabilidades de orden administrativo, civil o penal que procedan.

## CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | **Gobernanza y cumplimiento**

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Cumplimiento regulatorio

En Monex trabajamos en estricto apego a nuestros códigos, políticas y procedimientos así como conforme a la legislación vigente. Entre ellas se encuentran:

- Prevención de Lavado de Dinero
- Seguridad de la Información
- Cumplimiento Normativo
- Código de Conducta en la Celebración de Operaciones con Divisas

Durante 2022 no se presentaron casos por uso de información privilegiada o competencia desleal.

## Ciberseguridad

(GRI 418-1) (SASB FN-CB-230a.1, FN-CB-230a.2)

En los últimos años, el riesgo de ataques cibernéticos y violaciones de seguridad en el sistema financiero ha aumentado. En Monex, estamos conscientes de esta situación y hemos implementado políticas, controles, sistemas y procedimientos para evaluar, gestionar e identificar los riesgos potenciales y detectar comportamientos anómalos que busquen vulnerar la seguridad de los sistemas implementados. Todo esto, en cumplimiento de las normativas de Banco de México y CNBV, y utilizando las mejores prácticas y tecnologías disponibles para proteger la información.

Así mismo, constantemente fortalecemos nuestras tecnologías de seguridad con medidas como: certificados digitales web, páginas seguras, protocolos de comunicación con cifrado de datos, cifrado de información por métodos de encriptación, sistemas de detección de intrusos, herramientas de inteligencia artificial para protección de amenazas vía correo electrónico, pruebas de penetración, entre otros.

Contamos con un Plan Director de Seguridad, el cual, además de estar alineado con la estrategia de negocio de la Institución, define y prioriza los proyectos en materia de seguridad de la información, con el objetivo de reducir la exposición a los riesgos tecnológicos y la materialización de incidentes de seguridad de la información.

Desde hace varios años, hemos recibido la certificación ISO/IEC 27001 con el objetivo principal de establecer estrategias para proteger adecuadamente la información relacionada con Grupo Financiero Monex, sus clientes, colaboradores y otras partes interesadas contra cualquier riesgo originado por agentes naturales o humanos. Esta certificación internacional en seguridad de información establece las mejores prácticas, se renueva anualmente y es otorgada por la entidad certificadora DNV, avalada por la acreditación internacional UKAS (Inglesa).

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | **Gobernanza y cumplimiento**

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

### Ciberseguridad

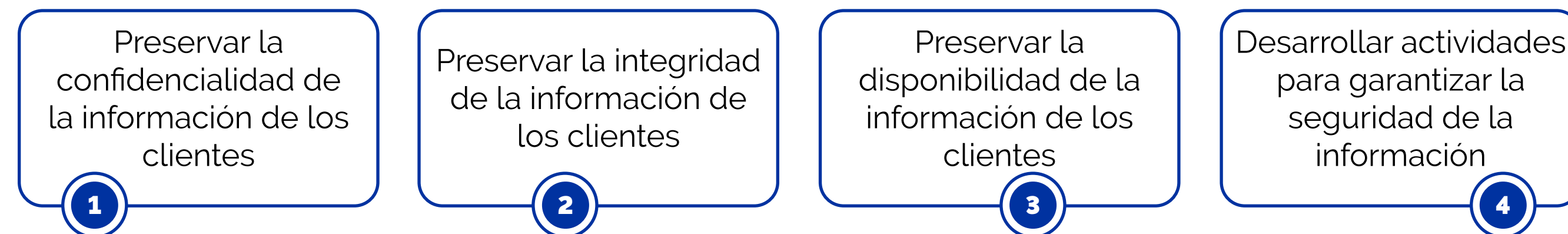
(GRI 418-1) (SASB FN-CB-230a.1, FN-CB-230a.2)

#### Política de Seguridad de la Información

Contamos con una política específica que consiste en la implementación de una metodología formal que identifica y gestiona los riesgos existentes para la información de nuestros clientes; mediante la determinación de estrategias y soporte adecuados para la continua preservación de la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información.

Estos compromisos están alineados a nuestra filosofía, al espíritu de mejora continua y al cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables; mismos que son honrados por nuestros colaboradores y partes relacionadas

Objetivos de seguridad de la información:



En 2022 se recibieron dos casos relacionados con seguridad de la información así como un caso por fraude a un cliente presentado ante la UNE.

#### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

# MONEX



## 4 Enfoque en el cliente

Informe ejecutivo ASG  
2022

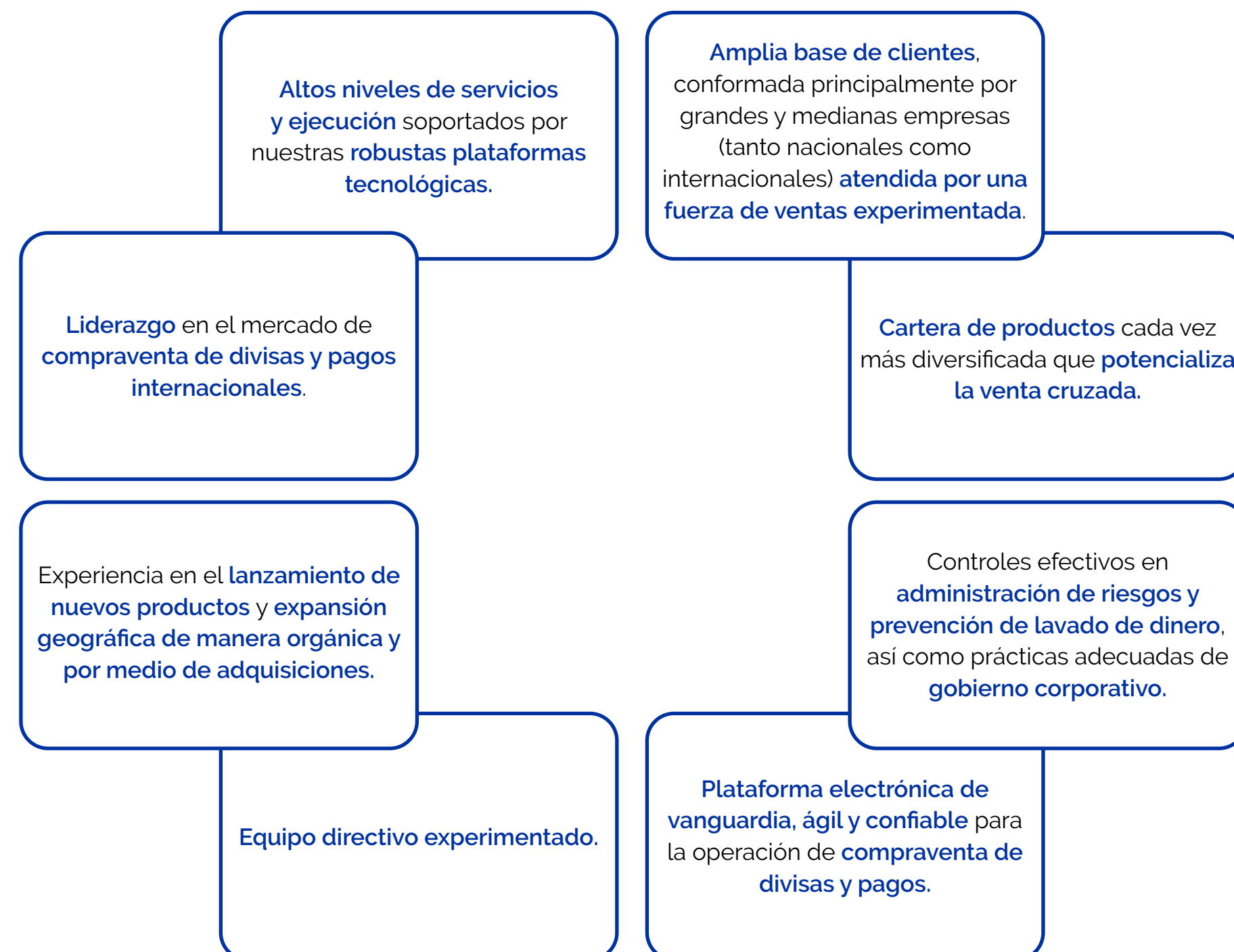
## 4. Enfoque en el cliente

(SASB FN-AC-270a.3)

Nuestro objetivo principal es convertirnos en el proveedor líder de productos y servicios financieros para clientes con operaciones a nivel internacional, con el fin de establecer relaciones duraderas. En Monex, nos enfocamos en brindar una atención personalizada a nuestros clientes, aprovechando la amplia experiencia de nuestro equipo de ventas. Esto nos permite ofrecerles acceso a una amplia gama de productos y servicios especializados que satisfacen sus necesidades en servicios bancarios y pagos internacionales.

Atendemos a más de 66,000 clientes, dentro de los que destacan grandes y medianas empresas relacionadas con el comercio exterior.

Dentro de nuestras ventajas competitivas resaltamos:



Estos diferenciadores en el mercado nos han permitido captar una cartera de clientes recurrentes cuya continua demanda proporciona un ingreso y una base estable para nuestro crecimiento.

Hemos incrementado y diversificado nuestra base de clientes y aumentado nuestras fuentes de ingresos mediante la incorporación de nuevos productos y servicios, bancarios y no bancarios, a nuestro portafolio. Hemos aprovechado nuestro negocio de compraventa de divisas y pagos para ofrecer forwards de tipo de cambio y soluciones de manejo de riesgos (derivados), así como servicios bancarios y fiduciarios tradicionales, servicios de intermediación bursátil nacionales y extranjeros, servicios de administración de activos financieros y arrendamiento.

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Servicio al cliente

En cuanto a los canales de servicio, en Monex contamos con un centro de atención telefónica (call center) y una plataforma en línea. A través de nuestro centro de atención telefónica, nuestros clientes pueden llevar a cabo operaciones de compra y venta de divisas, realizar pagos y transferencias, así como inversiones bancarias.

Por otro lado, en nuestra plataforma en línea ofrecemos una cuenta digital mult divisas que permite a nuestros clientes realizar operaciones de compra y venta de divisas, realizar pagos en línea y mantener cuentas en pesos, dólares, euros y otras cuatro monedas. Además, nuestros clientes tienen la oportunidad de obtener intereses de estas cuentas.

Estos canales de servicio nos permiten brindar a nuestros clientes opciones flexibles y convenientes para realizar sus operaciones financieras, ya sea a través de nuestra atención telefónica o utilizando nuestra plataforma en línea. En Monex nos esforzamos por ofrecer soluciones innovadoras que se adapten a las necesidades de nuestros clientes y les brinden la mejor experiencia posible.



## 4. Enfoque en el cliente

# MONEX

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

Nuestro éxito se debe en gran medida a nuestro modelo de negocios, el cual se basa en la eficiencia en el procesamiento de pagos, la atención al cliente y las relaciones de largo plazo que mantenemos con ellos. Además, contamos con una fuerza de promoción dedicada a brindar un servicio y atención personalizada de calidad. Todo esto es respaldado por una sólida plataforma de sistemas tecnológicos.

Nuestra fuerza de promoción ha logrado forjar una reputación por ofrecer servicios eficientes y de calidad. También hemos sido reconocidos por ofrecer servicios de compraventa de divisas y pagos con un alto grado de rapidez y confiabilidad.

Hemos realizado inversiones importantes de forma sostenida para mejorar la rapidez, eficiencia y rentabilidad de nuestra plataforma de procesamiento de pagos. También hemos desarrollado nuevos servicios de compraventa de divisas y soluciones de transferencia para nuestros clientes. La mayoría de los programas informáticos que utilizamos son desarrollados internamente y están respaldados por tecnologías de vanguardia. Sin embargo, también utilizamos aplicaciones de terceros para ofrecer soluciones innovadoras y adaptadas a las necesidades de nuestros clientes.

Un ejemplo de esto es nuestra cuenta digital mult divisas, la cual permite a nuestros clientes realizar operaciones de compraventa de divisas, transferencias a través de SPEI, SPID y SWIFT, obtener tasas de rendimiento en pesos mexicanos y dólares americanos, y mantener saldos en diferentes divisas.

Nuestros sistemas tecnológicos y plataformas de procesamiento de pagos nos han permitido diferenciarnos de nuestros competidores y ofrecer un nivel de servicio superior. Esto optimiza la eficiencia operativa de nuestro negocio y garantiza la confidencialidad, integridad, disponibilidad y el cumplimiento de las políticas de prevención de lavado de dinero.

En 2022, nos enfocamos en mejorar la eficiencia de nuestra operación diaria a través de herramientas virtuales. Actualizamos nuestras solicitudes en línea para agilizar los tiempos de llenado y respuesta tanto para nuestros promotores como para nuestros clientes. Además, vinculamos la solicitud de arrendamiento con cotizaciones en línea para satisfacer las necesidades de activos de nuestros clientes finales.

La oferta de nuestras plataformas digitales de divisas fortalece la relación con nuestros clientes quienes se benefician de la asesoría personalizada, análisis y experiencia de nuestros ejecutivos pactando su operación a través de una herramienta tecnológica de última generación que cuenta con todos los estándares de seguridad para garantizar la mejor experiencia.

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos



## Banca Digital

Actualmente, ofrecemos a nuestros clientes dos plataformas electrónicas para realizar compraventa de divisas. El canal digital de ambas es dentro de nuestro portal web y/o aplicación móvil.

Una de nuestras plataformas es Monex ULTRA II, la cual se instala principalmente en clientes personas morales con tesorerías especializadas que administran alto volumen operativo y buscan un precio competitivo, permite la cotización en tiempo real de las 6 principales divisas: dólar americano, yen japonés, franco suizo, libra esterlina, euro y dólar canadiense. El precio final cotizado se obtiene de la mejor oferta disponible por las contrapartes con quienes se pacta la operación y al mismo tiempo, se realiza la cobertura con el cliente. Actualmente está disponible 24 horas de domingo a viernes.

Otra plataforma llamada Compra Venta de Divisas está dirigida a personas físicas y/o morales con bajo y/o mediano volumen de operación, así como baja transaccionalidad disponible en nuestro portal bancario y aplicación móvil.

### Cash Management en la Banca Digital Monex

Todas las soluciones de Cash Management operan a través de la Banca Digital Monex, que está compuesta por nuestro portal web y la aplicación móvil llamada "Monex Móvil". Estas aplicaciones permiten a nuestros clientes consultar saldos, realizar movimientos, obtener comprobantes, realizar inversiones a plazo, cerrar operaciones cambiarias, así como realizar pagos y transferencias con cargo a la cuenta digital. La Banca Digital ofrece servicios inteligentes que permiten el acceso remoto desde cualquier lugar.

Nuestro objetivo es asegurar que todos nuestros clientes tengan acceso a la Banca Digital Monex. Como parte importante de nuestra estrategia digital, buscamos que una parte de nuestros clientes pueda autogestionarse a través de nuestros canales digitales.

Actualmente, nuestra estrategia se enfoca en mantener nuestro posicionamiento en el mercado de divisas, manteniendo líneas de operación con bancos importantes a nivel mundial y buscando una participación constante. Esta colaboración nos ha permitido posicionarnos en un lugar destacado, especialmente para los bancos extranjeros, que nos brindan acceso a herramientas tecnológicas exclusivas.

Estamos constantemente mejorando nuestros procesos con el objetivo de brindar un servicio ágil e innovador, reforzar nuestra seguridad y reducir el riesgo operativo en beneficio de nuestros clientes. Buscamos una mejora continua y coherencia entre nuestros diversos canales digitales y alianzas estratégicas, maximizando y rentabilizando nuestras relaciones comerciales con los productos y servicios digitales disponibles en todo el grupo financiero. La innovación es parte fundamental de nuestro ADN y buscamos generar mayor valor para el grupo financiero en todas nuestras actividades.

| Para el final del año, aproximadamente el 60% de las operaciones en Monex USA fueron realizadas en línea.

Dentro de la estrategia de negocio para el 2023, y dadas las condiciones del entorno a nivel mundial, continuaremos enfocando nuestros esfuerzos en el desarrollo de nuevas plataformas digitales que nos permitan brindar un servicio más ágil y eficiente, tanto en los segmentos actuales como en nuevos segmentos de mercado que permitan atraer nuevas inversiones y generar eficiencias operativas. Se continuará trabajando para hacer más eficiente nuestra operación buscando estrategias de segmentación que nos permitan brindar una atención personalizada al cliente.

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

# MONEX



## 5 Talento comprometido

Informe ejecutivo ASG  
2022

## 5. Talento comprometido

(GRI 2-7, 2-30, 401-1, 401-2, 401-3, 405-1)

El capital humano en Monex es la pieza fundamental de crecimiento. Por ello, la atracción del mejor talento, su retención y desarrollo son nuestros objetivos primordiales. Incentivamos también el trabajo en equipo, ya que es una fortaleza que nos permite cumplir las metas de nuestro negocio.

### Plantilla laboral y diversidad

Nuestra plantilla laboral en 2022 estuvo conformada por un total de 2,030 colaboradores, de los cuales aproximadamente el 3.9% fueron colaboradores temporales y 20.4% sindicalizados.

Tenemos un contrato colectivo de trabajo con un sindicato activo que es el Sindicato Nacional de Trabajadores de Instituciones Financieras, Bancarias, Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito, Empleados de Oficinas, Similares y Conexos de la República Mexicana (SINATIFBANC).

48.22% de la plantilla son mujeres  
20% de nuestros colaboradores están sindicalizados

Desglose de la plantilla por Sexo y Grupo de Edad - Año 2022

	Menores de 30 años		Entre 30 y 50 años		Mayores de 50 años		TOTAL	
	M	H	M	H	M	H	M	H
Director	0	0	5	31	11	40	16	71
Subdirector	0	0	7	22	8	28	15	50
Gerente/Subgerente	2	2	76	93	24	33	102	128
Coordinador/Supervisor	1	3	50	41	13	22	64	66
Analista/Asistente	151	155	476	404	103	75	730	634
Auxiliar	26	17	24	53	2	32	52	102
<b>TOTAL</b>	<b>180</b>	<b>177</b>	<b>638</b>	<b>644</b>	<b>161</b>	<b>230</b>	<b>979</b>	<b>1,051</b>

Estamos comprometidos con la diversidad y la inclusión. Nuestro enfoque se basa en la equidad, el respeto y la pluralidad de ideas. En Monex, no hacemos ninguna distinción en la contratación de personal basada en motivos de raza, género, edad, color, religión, opinión política, condición social u origen étnico. Brindamos igual trato y oportunidades a todos los candidatos durante el proceso de contratación.

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Atracción y retención

Fortalecemos constantemente nuestra estrategia de atracción y desarrollo de talento. Nuestro proceso de gestión de talento es sólido, competitivo y está basado en los requerimientos del sector, las nuevas tecnologías, los avances en esta era digital y la sólida cultura de nuestra empresa. Además, fomentamos el balance entre la vida laboral y familiar de nuestros colaboradores para lograr un desarrollo integral, llevando a cabo prácticas que promueven el respeto a la dignidad de las personas y los derechos laborales.

Para aprovechar las oportunidades de crecimiento de la compañía y crear nuevas posiciones, seguimos contratando personal. Este año hemos incorporado a 396 colaboradores.

### Desglose de contrataciones, bajas y rotación

	2020	2021	2022
Contrataciones	167	247	396
Bajas voluntarias e involuntarias	255	328	268
Tasa de rotación (%)	11.13	15.79	11.4
Tasa de deserción (%)	4.58	7.04	6.7

### Beneficios

En Grupo Monex, nos esforzamos por promover iniciativas que fomenten un ambiente de trabajo equilibrado, que incentive el equilibrio entre la vida personal, laboral y familiar de nuestros colaboradores. Nuestro objetivo es crear un entorno en el que nuestros empleados puedan desarrollarse plenamente tanto en su vida profesional como en su vida personal, permitiéndoles mantener un equilibrio saludable entre sus responsabilidades laborales y sus compromisos familiares.

Ofrecemos a nuestros colaboradores un paquete de compensación competitivo, oportunidades de desarrollo y crecimiento, y programas de bienestar que promueven un estilo de vida saludable y una mejor relación entre la familia y el trabajo. Fomentamos equipos en los que el respeto, la apertura y la innovación son fundamentales.

Estamos comprometidos en seguir implementando políticas y programas que respalden el equilibrio entre la vida, el trabajo y la familia, con el fin de garantizar el bienestar integral de nuestros colaboradores.

19 años con el Distintivo de Empresa Socialmente Responsable.

Reconocimiento por parte del Great Place to Work Institute como una de las Mejores Empresas para Trabajar en México.

Lugar 15 en el ranking de las empresas de 500 a 5,000 colaboradores como una de las Mejores Empresas para Trabajar en el Sector de Servicios Financieros y Seguros durante 19 años consecutivos.

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

Capacitación y desarrollo de carrera  
(GRI 404-1, 404-2)

Abordamos la capacitación del personal de manera integral, ofreciendo programas de capacitación adaptados a las necesidades específicas de cada empleado y departamento. A través de una metodología participativa y práctica, se busca mejorar las habilidades técnicas y profesionales de los empleados, fomentando su desarrollo y crecimiento dentro de la organización.

Los programas de capacitación cada vez más digitales y a distancia han permitido el desarrollo de nuestros colaboradores, los cuales responden a la detección de necesidades de capacitación que llevamos a cabo y nuestro interés por impulsar el crecimiento de nuestro equipo.

Capacitación 2022

Colaboradores Capacitados	No. de asistentes		No. total de horas		Cantidad de horas/ participante
	M	H	M	H	
Operativos (analistas, consultores)	514	533	33,865	35,099	66
Tácticos (subgerentes coordinadores)	58	46	3,794	3,036	66
Ejecutivo (Gerentes, especialistas)	86	73	5,692	4,838	66
Estratégico (Directores - Subdirectores)	86	43	5,692	2,846	66
	<b>1,440</b>		<b>94,861</b>		<b>66</b>

CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Salud y seguridad

(GRI 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6, 403-7)

Gestionamos la salud y seguridad de nuestros colaboradores de manera prioritaria y efectiva. Hemos implementado políticas, capacitación, seguimiento, comunicación y promoción del bienestar con el compromiso de crear un entorno de trabajo seguro, saludable y propicio para el desarrollo personal y profesional de nuestros colaboradores.

Mediante la implementación del Programa Creando Bienestar, hemos establecido una estrategia integral de salud para nuestros colaboradores. Nuestro objetivo principal es promover la salud y prevenir enfermedades, fomentando la adopción de estilos de vida saludables. Para fortalecer esta estrategia, hemos asignado un asesor wellness dedicado al programa Creando Bienestar.

A lo largo del año, llevamos a cabo diversas campañas alineadas con los pilares de nuestro programa de Bienestar: "Activándonos", "Descansando", "Nutriéndonos" y "Cuidándonos". Estas campañas tienen como objetivo incentivar a los colaboradores a llevar una vida activa, descansar adecuadamente, alimentarse de manera saludable y cuidar su bienestar general.

Además, hemos desarrollado un portal dentro de la intranet interna de Monex, donde todos los colaboradores tienen acceso a una amplia gama de recursos de salud. Estos recursos incluyen videos, cápsulas informativas y material educativo. También promovemos iniciativas mediante comunicaciones por correo electrónico, como webinars, infografías, encuestas de salud y campañas de promoción de la salud.

Específicamente hemos desarrollado programas y actividades que promueven el cuidado de la salud y bienestar de nuestros colaboradores, tal y como lo mencionamos a continuación:

### Promoción y prevención de riesgos a la salud

Hemos desarrollado iniciativas enfocadas en la promoción y prevención de riesgos a la salud que incluyen diferentes acciones y servicios para cuidar del bienestar de los colaboradores. Algunas de estas iniciativas son:

- Servicio Médico: Contamos con un servicio médico disponible para atender cualquier necesidad de salud de los colaboradores.
- Encuestas de riesgos en salud: Realizamos encuestas para identificar posibles riesgos a la salud de los colaboradores y tomar medidas preventivas.
- Bienestar emocional: Promovemos el bienestar emocional mediante diferentes actividades y recursos para apoyar a los colaboradores en su salud mental.
- Campañas de vacunación: Realizamos campañas de vacunación para prevenir enfermedades y proteger la salud de los colaboradores.
- Cáncer de mama y próstata: Realizamos campañas de concientización y detección temprana de cáncer de mama y próstata, con el objetivo de promover la salud y prevenir enfermedades.
- Exámenes de laboratorio: Ofrecemos exámenes de laboratorio para monitorear la salud de los colaboradores y detectar posibles problemas de manera temprana.
- Webinars de prevención y cuidado: Realizamos webinars informativos sobre prevención de enfermedades y cuidado de la salud, brindando a los colaboradores herramientas y conocimientos para mantenerse saludables.
- Riesgo ergonómico: Implementamos medidas y capacitaciones para prevenir riesgos ergonómicos en el lugar de trabajo, asegurando la salud y bienestar de los colaboradores.
- Salud mental: Promovemos la salud mental a través de programas y recursos que apoyan el bienestar emocional de los colaboradores.

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Promoción de hábitos saludables y actividad física

Implementamos actividades enfocadas en la promoción de hábitos saludables y actividad física, las que incluyen una variedad de opciones deportivas. Algunas de estas actividades son los Juegos Bancarios, la Carrera Izzi Kardias, el Maratón de Londres, la Carrera Escucha a Fondo, la Carrera de Abogados y las Clases fitness virtuales. Estas actividades ofrecen oportunidades para que los participantes se mantengan activos, fomenten hábitos saludables y disfruten de una vida físicamente activa.

### Programa de Asistencia al Empleado (PAE)

- El Programa de Asistencia al Empleado tiene como objetivo brindar apoyo a los colaboradores y sus familias en diversos temas, como médicos, nutricionales, legales, veterinarios, psicológicos y financieros. A través de este programa, se busca proporcionar recursos y servicios que ayuden a los colaboradores a hacer frente a situaciones y desafíos relacionados con estos aspectos.
- Dentro de la oferta del programa, se incluyen webinars a los que los colaboradores y sus familiares pueden acceder. Estos webinars ofrecen información y orientación sobre diferentes temas de interés y utilidad para mejorar su bienestar en las áreas mencionadas.
- Además, el Programa de Asistencia al Empleado también contribuye a la implementación y cumplimiento de la Norma Oficial Mexicana (NOM) 035. A través de la detección de factores de Riesgo Psicosocial y ATS (Acontecimientos Traumáticos Severos), se busca identificar y abordar situaciones que puedan tener un impacto negativo en la salud mental y emocional de los colaboradores.

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

# MONEX



## 6 Finanzas sostenibles

Informe ejecutivo ASG  
2022



## 6. Finanzas sostenibles

(FS7, FS16) (SASB FN-CB-240a.2)

En Monex tenemos el compromiso de promover un desarrollo financiero responsable y sostenible, considerando los aspectos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG). Mantenemos una participación activa en el desarrollo del mercado de las finanzas verdes y sostenibles en nuestro país, mediante iniciativas que ya están integradas en nuestro modelo de negocio sostenible.

### Mercado de bonos ASG

Durante el 2022 participamos en la colocación del Bono Soberano sustentable (BONDESG) como miembro de sindicato de distribución en el mercado local de estos nuevos, mandato otorgado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y el Banco de México. En estas colocaciones, tuvimos muy buena participación logrando obtener un 1er y 2do lugar en función del monto asignado. El monto total colocado en las dos transacciones en las que participamos fue de \$25,000 millones de pesos, de los cuales logramos una asignación de \$10,540 millones de pesos, alrededor del 40% de distribuido.

Otra de las iniciativas del Grupo con el fin de desarrollar el mercado de bonos temáticos ASG en México es nuestra participación activa en la formación de precios en el mercado

secundario, especialmente en los valores gubernamentales BONDESG. Todos los días proporcionamos precios de compra y venta a las cinco empresas de correduría que operan en el mercado local. Estos precios son una referencia importante y contribuyen a la valuación de estos instrumentos. En términos de volumen operado, nuestra actividad de "Market Making" en BONDESG alcanzó los \$3,450 millones de pesos.

Asimismo, incluimos bonos etiquetados en los portafolios de Trading, siempre y cuando ofrezcan una rentabilidad atractiva. Al cierre del 2022, nuestra tenencia propietaria de Bonos ASG representó un importe de \$11,093 millones de pesos, que equivalían a un 10.5% del total del valor del portafolio (NAV de \$106.074 millones), en moneda local.



### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Productos y servicios con beneficio social

Buscamos facilitar el acceso a productos y servicios financieros para Pymes. Asimismo, hemos abierto nuevos canales digitales para el otorgamiento de crédito.

PRODUCTO / SERVICIO	VALOR (MDP)	PORCENTAJE REPRESENTATIVO VS CARTERA TOTAL
Personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIS.	6,987.42	22.96%

Contamos con préstamos bancarios y de otros organismos. Éstos constan de fondeo de cadenas productivas y crédito digital NAFIN, así como líneas de financiamiento para sectores agropecuario, rural y pesquero de México (FIRA).

Asimismo, contamos con operaciones de préstamos interbancarios y líneas de crédito las cuales se utilizan principalmente para el fondeo a corto plazo y mercado de nivelación bancaria.

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Alianzas

Mantenemos una participación activa en foros gremiales que impulsan el desarrollo del mercado ASG, especialmente a través de los dos asientos que Monex representa en la consejería general del Consejo Consultivo de Finanzas Verdes (CCFV). En este foro, coordinamos los grupos de trabajo de educación, gobernanza y movilización de capital, así como el de políticas públicas. Además, nos mantenemos activos impulsando y participando en paneles de eventos sobre finanzas sostenibles a gran escala, en el ámbito local así como en Latinoamérica y en Europa.

Adicional a esto, en 2022 participamos en más de 50 reuniones del CCFV, lo cual representa más de 100 horas de contribución dedicadas al desarrollo en impulso del mercado ASG.

Como miembros activos de la ABM (Asociación de Bancos de México), en 2022 lideramos una misión al Reino Unido, en la cual, junto con el presidente de esta asociación se visitaron más de 15 instituciones líderes en la materia ASG.

Esta misión fue parte de la agenda 2022 del trabajo conjunto que desarrolla el Consejo Mexicano de Finanzas Sostenibles (antes, Consejo Consultivo de Finanzas Verdes) con la Asociación de Bancos de México (ABM), el Consorcio TCFD-México bajo el programa UK PACT de la Embajada Británica en México.

Durante la misma se pudo conocer el grado de avance en la

administración de riesgos financieros derivados del cambio climático por parte de bancos y compañías de seguros incluyendo las principales características de su proyecto para analizar escenarios climáticos denominado: "Climate Biennial Exploratory Scenario".

Con nuestra participación activa en el CCFV bajo el carácter de consejeros generales, en el Comité de Sustentabilidad de la Asociación de Bancos de México (ABM) y en el Comité de Finanzas Sostenibles del Consejo de Estabilidad Financiera de la SHCP y Banxico, entre otros, buscamos promover el desarrollo de las finanzas sostenibles, y la incorporación de los aspectos ASG en el desarrollo de productos y servicios, incluyendo crédito e inversión.

Como entidad financiera, estamos comprometidos a contribuir con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) planteados por las Naciones Unidas en la Agenda 2030 a través de un modelo de banca que promueva el desarrollo económico y social, al mismo tiempo que protege el medio ambiente.

Este compromiso se ha fortalecido con la adopción de los Principios de Banca Responsable desde el 2020, bajo la coordinación de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI, por sus siglas en inglés).

## 6. Finanzas sostenibles



### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Educación financiera

Contamos con programas específicos para mejorar la educación financiera en distintos beneficiarios, tal y como lo mencionamos a continuación:

PROGRAMA	DESCRIPCIÓN	BENEFICIARIOS
Programas gremiales de educación financiera	Cursos en línea cuyo objetivo es proveer la información y los conocimientos a nuestros colaboradores, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras, al alcance de estos.	Colaboradores de Monex
Semana Nacional de Educación Financiera	Actividades virtuales de carácter educativo como juegos, videos y pláticas cuyo objetivo es impulsar y sensibilizar a la población sobre la importancia de contar con un nivel de capacidades financieras suficiente, para administrar y aprovechar de la mejor manera los recursos con los que se cuenta. El mismo está dirigido a niños y estudiantes de preparatoria y universidad.	Niños y estudiantes de preparatoria y universidad

Adicionalmente este 2022 Monex organizó un curso de verano virtual para los hijos de los colaboradores, el cual tuvo como propósito fomentar en los niños y adolescentes la adquisición de conocimiento de finanzas personales, mediante la práctica de actividades lúdicas, además pudieron aprender temas de ahorro, crédito, inversión, gasto, inclusión, ciberseguridad y sustentabilidad. El curso tuvo un alcance de 104 hijos de colaboradores entre 6 y 17 años, impactando en corporativo y sucursales.

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

# MONEX



## 7 Acción social

Informe ejecutivo ASG  
2022

## 7. Acción social

(FS7, FS16) (SASB FN-CB-240a.2)

En Monex estamos comprometidos con la generación de valor para todos nuestros grupos de interés. Para lograrlo, hemos establecido una estrategia corporativa de Responsabilidad Social basada en los siguientes ejes:



### Alianzas estratégicas

(GRI 2-28)

Trabajamos de la mano con organizaciones sociales para sumar esfuerzos y generar un mayor impacto positivo en las comunidades a través de diversas causas.

1

#### Proyectos comunitarios productivos

Apoyamos proyectos comunitarios productivos que provoquen un cambio integral en la calidad de vida de sus habitantes.

2

#### Impulso a la educación

Destinamos apoyo en beneficio de niños y jóvenes estudiantes, mediante becas y servicios integrales, a través del patrocinio al programa Bécalos y donativo a Fundación Quiera.

3

#### Donativos en especie

Apoyamos a organizaciones de la sociedad civil con donativos de mobiliario y equipos de cómputo, derivados de su renovación tecnológica constante.

### Apoyo al cine mexicano

Apoyamos al cine mexicano a través de nuestra Fundación Monex. Tenemos una convocatoria anual en la cual se pueden inscribir proyectos cinematográficos para recibir apoyo financiero. Mediante esta iniciativa buscamos impulsar y promover la industria cinematográfica mexicana, contribuyendo al desarrollo cultural y económico del país. Desde hace 11 años, a través de Efcine y Efteatro, Monex ha apoyado 22 proyectos con una aportación de \$93 mdp. En 2022 Monex apoyó dos proyectos cinematográficos denominados "La reserva" y "Ciudad de México".

## CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Vinculación con la comunidad

### “Humanistas en México: Mirar hacia adentro”

A través del proyecto “Humanistas en México: Mirar hacia adentro”, en Monex capturamos algunas de las reflexiones y aprendizajes que la pandemia nos ha dejado. Nuestro objetivo es compartir estas ideas positivas con nuestros clientes y amigos a través de nuestras redes sociales. Nos enfocamos en temas vinculados al humanismo, que tienen la capacidad de nutrir, inspirar e innovar. Queremos proponer un enfoque comunicativo diferente, utilizando medios que contengan un gran contenido social y educativo, en línea con las convicciones y valores institucionales de Monex.

Para lograrlo, hemos producido una serie de videos de tres a cinco minutos de duración. En estos videos, destacados exponentes abordan de manera clara y apasionante conceptos simples y básicos del humanismo. Estos conceptos están relacionados con la importancia de la lectura, la inclusión, la creatividad literaria, la conversación, la apertura al aprendizaje, la felicidad, el testimonio personal, el diálogo y el encuentro. Al cierre de 2022 se desarrollaron 2 temporadas y 46 cápsulas, llegando a un total de 17.28 millones de visualizaciones a través de redes sociales.

### Apoyo al A.R. Pro Cycling Monex

El AR Monex Pro Cycling Team está conformado por algunos de los mejores jóvenes representantes de la disciplina del ciclismo en México, iniciativa que busca impulsar el talento mexicano en los circuitos más importantes del mundo.

El objetivo de Monex es apoyar e impulsar el ciclismo de nuestro país para que alcance su máximo potencial a nivel internacional y crear un semillero de grandes ciclistas. Desde el año 2020 Monex ha apoyado esta iniciativa a través del patrocinio del equipo.

De las carreras más importantes en las que el equipo ha sido invitado a participar son: el Tour de L’avenir en Francia, el Gran Premio de San Luigi en Veneto, Italia, categoría Men Elite y el Giro di Puglia; por mencionar algunas de las más de 30 competencias que se contemplan en la nueva temporada.

## CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Adhesiones y reconocimientos

Gracias a nuestras acciones, en Monex hemos sido reconocidos con varios distintivos y premios. Estos reconocimientos son testimonio de nuestro compromiso y dedicación en ofrecer servicios de calidad y excelencia a nuestros clientes. Entre los reconocimientos que hemos recibido están:

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Distintivo Empresa Socialmente Responsable 19 años consecutivos.</li> <li>• Insignia del 1% de Inversión social.</li> <li>• Insignia Inclusión Social.</li> </ul>
	<p>Distintivo Organización Saludablemente Responsable desde hace 8 años en el Nivel Cultura, que evalúa el cambio de hábitos enfocado al bienestar físico y emocional de los colaboradores.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconocimiento Los Mejores Lugares para Trabajar en México por 19 años consecutivos por parte de Great Place to Work.</li> <li>• Lugar 15 en la categoría de 500 – 5000 colaboradores</li> </ul>
	<p>Adhesión al Pacto Mundial de la ONU. Apoyamos los 10 Principios desde 2005.</p>
<p>Distintivo de Empresa Libre de Adicciones</p>	<p>Distintivo que acredita a Monex desde hace 21 años como empresa libre del consumo de drogas.</p>

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos



# MONEX



## Anexo I: Detalle de gestión ASG

Informe ejecutivo ASG  
2022

## Relacionamiento con nuestros grupos de interés

En Monex, nuestro objetivo es generar valor para todos nuestros grupos de interés, lo cual se refleja en nuestras relaciones con ellos y en su participación en nuestra actividad. Consideramos a todas las personas y entidades que pueden verse afectadas por nuestras operaciones y que pueden influir en nuestro negocio.

Para ello, hemos llevado a cabo un análisis interno con identificación y priorización de los grupos de interés. Además, hemos definido un plan de vinculación que establece la frecuencia y los canales de comunicación apropiados para mantener un diálogo cercano y efectivo con ellos.

La propuesta de valor, el compromiso y los principales canales de comunicación con nuestros grupos de interés, son los siguientes:

GRUPO DE INTERÉS	PROPUESTA DE VALOR	COMPROMISOS	CANALES DE COMUNICACIÓN
Colaboradores	Lograr un desarrollo integral de nuestros colaboradores, mediante el fomento del equilibrio entre la vida laboral y familiar. Para ello, llevamos a cabo prácticas que establecen un ambiente donde se promueven los principios de respeto a la dignidad de las personas y a los derechos laborales.	<p>Entregar salarios y prestaciones competitivos y equitativos en función de las responsabilidades de su puesto y desempeño.</p> <p>Cuidar el bienestar del colaborador, su salud y calidad de vida.</p> <p>Posibilitar la formación integral, a través del desarrollo de habilidades, capacitación técnica y valores éticos.</p> <p>Evitar cualquier tipo de discriminación, con pleno respeto a la dignidad de la persona.</p> <p>Lograr la permanencia y lealtad de los colaboradores.</p>	<p>Encuesta de clima laboral</p> <p>Medios de difusión internos</p> <p>Buzón de denuncias y canales confidenciales</p> <p>Evaluaciones de desempeño</p> <p>Sitio web</p> <p>Redes sociales</p>
Clientes	Proporcionar al cliente el mejor servicio para impulsar su desarrollo, atendiendo a sus necesidades de manera efectiva y eficiente.	<p>Proteger y contribuir al desarrollo del patrimonio del cliente, proporcionando un servicio eficiente y de valor agregado.</p> <p>Ser honestos y transparentes en la relación con el cliente, incluyendo la comercialización y operación del servicio.</p> <p>Contribuir a la satisfacción total del cliente.</p>	<p>Sitio web</p> <p>Informe Ejecutivo 2022</p> <p>Redes sociales</p> <p>Canales presenciales</p> <p>Encuestas de satisfacción</p> <p>Medios de comunicación</p> <p>Centro de atención telefónica</p> <p>Buzón de denuncias y canales confidenciales</p>

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Relacionamiento con nuestros grupos de interés

GRUPO DE INTERÉS	PROPUESTA DE VALOR	COMPROMISOS	CANALES DE COMUNICACIÓN
Accionistas, inversionistas y otros proveedores de capital	Fomentar el rendimiento de la inversión de nuestros clientes a través de una gestión prudente y un modelo de negocio consolidado, manteniendo siempre una transparencia integral en la toma de decisiones y la presentación de los resultados de nuestro negocio.	Entregar información confiable y oportuna del desarrollo del negocio. Gobernar la compañía de manera eficiente, consistente, ética y transparente. Atender prácticas de gobierno corporativo transparente y honestas. Desarrollo de una administración profesional con visión a largo plazo	Reporte Anual BMV Informe Ejecutivo 2022 Sitio web Canales presenciales Asamblea del Consejo de Administración Presentaciones y resultados
Proveedores	Ofrecer relaciones basadas en la confianza, donde ambas partes se beneficien con condiciones claras y justas, mediadas por transparencia en todo momento.	Desarrollo procesos de selección que permitan la libre competencia, en un ambiente transparente y honesto. Cumplir los compromisos mutuamente establecidos para construir una relación de confianza y lealtad.	Informe Ejecutivo 2022 Canales presenciales Encuestas de satisfacción Buzón de denuncias y canales confidenciales Teléfono y medios tradicionales de comunicación
Autoridades y entes regulatorios	Asegurarnos del cumplimiento de la regulación aplicable.	Cumplir rigurosamente las leyes y normas. Ser proactivos en la colaboración con autoridades y entes regulatorios.	Sitio web Reporte Anual BMV Informe Ejecutivo 2022 Redes sociales Canales presenciales Comités de asociaciones
Competidores y asociaciones gremiales	Operar bajo relaciones comerciales justas y éticas.	Ejercer relaciones éticas de respeto y transparencia frente a los competidores. Colaborar en la fortaleza del sistema financiero, en iniciativas gremiales. Participar de alianzas y trabajar en colaboración para promover las finanzas sostenibles.	Sitio web Informe Ejecutivo 2022 Redes sociales Medios de comunicación
Comunidad	Contribuir al desarrollo de la comunidad, mediante iniciativas que aborden sus necesidades más importantes, con el fin de mejorar su calidad de vida.	Apoyar al desarrollo de comunidades mediante donativos en especie y financieros a distintas fundaciones, en un esfuerzo que realiza Fundación Monex. Propiciar la participación de colaboradores en las acciones sociales y ambientales.	Sitio web de la compañía Apartado web de responsabilidad social Informe Ejecutivo 2022 Redes sociales Medios de comunicación Canales propios de Fundación Monex

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Análisis de materialidad

En 2022 realizamos un análisis de materialidad, para el cual aplicamos el concepto de doble materialidad de acuerdo con las tendencias internacionales:

- Materialidad de impacto. En esta dimensión se consideran los diferentes grupos de interés y se identifican los impactos más significativos del negocio de Monex hacia el exterior, en términos económicos, sociales y ambientales.
- Materialidad financiera. Esta dimensión proporciona información detallada para inversionistas y otros proveedores de capital, reflejando los aspectos ASG que podrían afectar financieramente la condición, el rendimiento y los flujos de efectivo del negocio de Monex.

### Proceso para la materialidad de impacto

Para el desarrollo del análisis de materialidad de impacto seguimos las recomendaciones de Global Reporting Initiative (GRI):

- Primero, realizamos una identificación de temas potencialmente relevantes, analizando: los principales riesgos y oportunidades sectoriales, los temas clave evaluados por calificadoras internacionales, las preguntas frecuentes de inversionistas y analistas en 2021, así como las apariciones en prensa del negocio.
- Posteriormente, los temas fueron priorizados por nuestros grupos de interés principales. Consultamos mediante encuestas y entrevistas a colaboradores, proveedores, a los accionistas principales y organizaciones gremiales y relacionadas con el sector financiero. Para los clientes de los diferentes negocios, consultamos a los equipos de Monex a cargo de la relación con ellos.
- Para la priorización, adicionalmente, entrevistamos a los principales directores del Grupo y de los negocios, para que pudieran aportar su perspectiva estratégica.
- La integración de la perspectiva de nuestros grupos de interés prioritarios y nuestra alta dirección, permitió que determináramos los temas materiales (materialidad de impacto).
- Finalmente, los temas materiales obtenidos pasaron por un proceso de validación interno por la alta dirección.

## CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Análisis de materialidad

Hay que destacar que los temas materiales de impacto nos han permitido determinar a qué Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) contribuimos de manera estratégica.

TEMA MATERIAL	ODS	TEMA MATERIAL	ODS
Ética y anticorrupción		Innovación en productos	
Gobierno corporativo		Inclusión financiera	  
Transformación digital	 	Divulgación y transparencia de información financiera	
Cumplimiento regulatorio		Diversidad e igualdad de oportunidades	 
Desempeño económico	 	Ciberseguridad	  
Servicio al cliente		Inversión sostenible	  
Atracción y retención de colaboradores		Riesgos ASG propios y del portafolio	 
Capacitación y desarrollo de colaboradores	 		

### Proceso para la materialidad financiera

- Sustainability Accounting Standards Board (SASB), referente internacional de información ASG para inversionistas, dispone de una determinación de temas materiales por industria, mismos en los que ha basado sus estándares y que fueron determinados en un proceso de análisis y consulta a nivel internacional.
- En Monex, hemos decidido aplicar los temas establecidos por SASB para las industrias en las que operamos, específicamente en el sector financiero: Bancos comerciales, Gestión de activos, y Banca de inversión y corretaje. De esta manera, podemos garantizar una adecuada gestión de los riesgos y oportunidades que surgen de estos temas materiales para contribuir así a la mejora de nuestro desempeño ASG

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

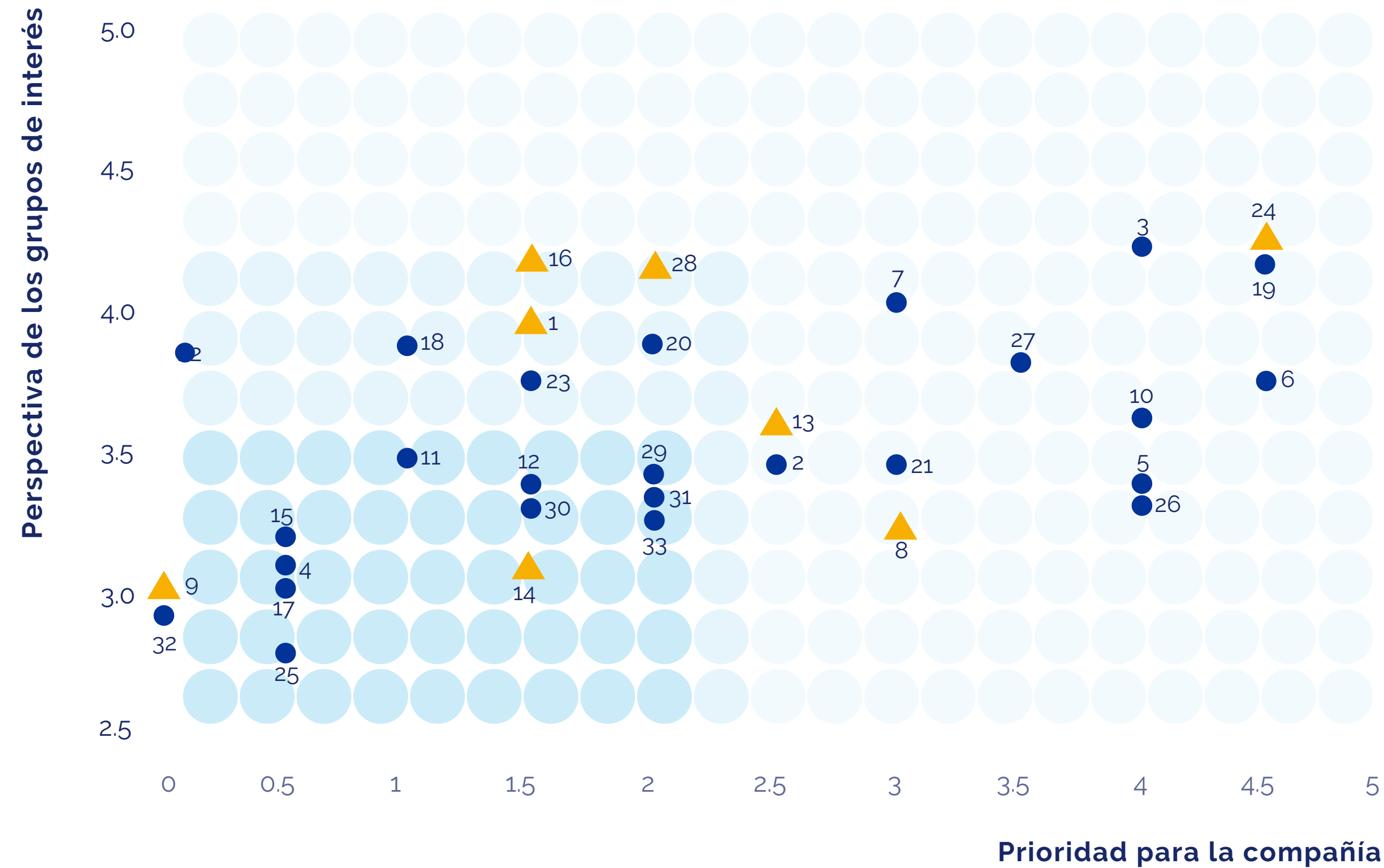
5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Matriz de Materialidad Integrada



Materialidad de impacto

Materialidad financiera

- Temas materiales
- Temas emergentes
- Temas de gestión no proactiva



Categoría	Temas
Temas materiales	24 Ética y anticorrupción
	19 Gobierno corporativo
	6 Transformación digital
	3 Cumplimiento regulatorio
	10 Desempeño económico
	5 Servicio al cliente
	26 Atracción y retención de colaboradores
	27 Capacitación y desarrollo de colaboradores
	7 Innovación en productos
	21 Divulgación y transparencia de información financiera
Temas emergentes	8 Inclusión financiera
	13 Ciberseguridad
	2 Inversión sostenible
	16 Riesgos ASG propios y del portafolio
Temas de gestión no proactiva	28 Diversidad e igualdad de oportunidades
	1 Financiamiento sostenible
	22 Divulgación y transparencia de información sostenible (ASG)
	23 Relación con autoridades
	18 Impacto ambiental y social del portafolio
	22 Relación con inversionistas
	29 Remuneración e incentivos a colaboradores
	31 Clima laboral
	33 Educación financiera
	12 Desarrollo del mercado importador y exportador (México)
	30 Salud y seguridad laboral
	14 Gestión del riesgo sistémico
	11 Evolución del mercado cambiario y bursátil (factores económicos, sociales y políticos)
	15 Gestión de la data de clientes
	4 Cadena de suministro responsable
17 Ecoeficiencia operacional	
25 Estrategia fiscal	
9 Prácticas de venta/información de producto	
32 Desarrollo socioeconómico de comunidades	

## Análisis de los riesgos de portafolio

### Identificación y dimensionamiento de los impactos: introducción

Los Principios de Banca Responsable requieren que identifiquemos los impactos positivos y negativos de nuestro portafolio. En Monex, hemos utilizado las herramientas proporcionadas por UNEP-FI, específicamente aquellas que son más adecuadas para los productos incluidos en nuestro portafolio, tal y como se detalla a continuación.

Las posibles áreas de impacto han sido establecidas por UNEP-FI a través de su iniciativa Impact Radar (ver imagen).

**Alcance organizacional:** de nuestra actividad, en este ejercicio se incorporaron los segmentos de cambios de divisas y pagos internacionales (41.7%) y la cartera de crédito (6.1%), para alcanzar un 48% del portafolio total de Monex.

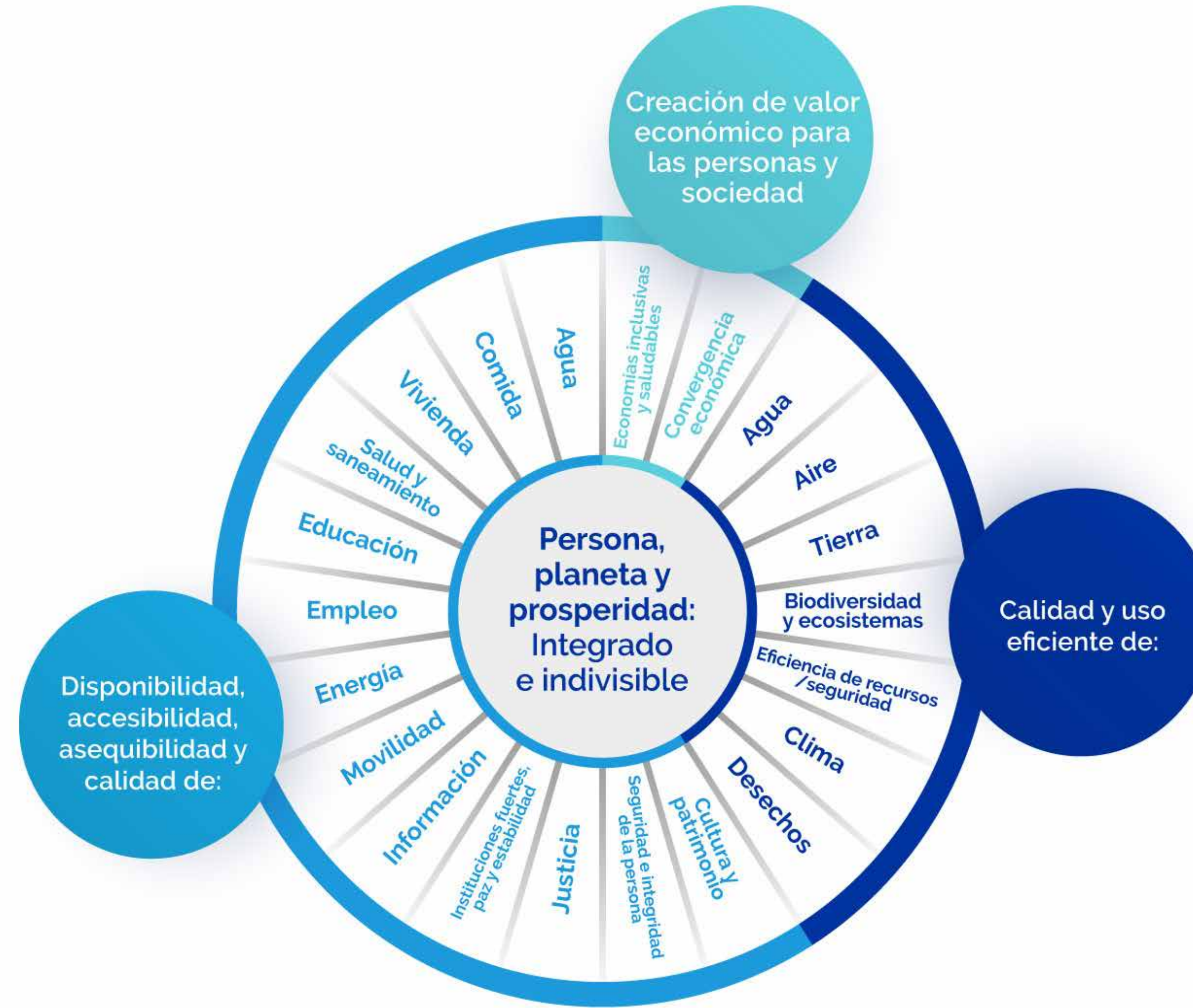
- Utilizamos para ello las herramientas de: 1) Investment Portfolio Impact Analysis Tool para cambios de divisas y pagos internacionales, y la de 2) Portfolio Impact Analysis Tool for Banks para crédito.

**Alcance geográfico:** México, se dejaron fuera del alcance las operaciones internacionales.

**Tipos de negocio:** Crédito a empresas (Business Banking), Comercio | Ejecución (Trading | Execution).

**Escala de exposición:** todos los sectores e industrias de ambos negocios.

**Contexto y relevancia:** La herramienta arroja las áreas de impacto económico, social y ambiental de la cartera de Monex; adicionalmente, provee una calificación de criticidad a cada área de impacto por país.



Fuente: Adaptado The Impact Radar (UNEP-FI, 2018).

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Análisis de los riesgos de portafolio

### Identificación y dimensionamiento de los impactos: resultados

#### Principales áreas de impacto – cambios de divisas y pagos internacionales

Debido a que Monex es líder en el país en el negocio de pagos y cambios internacionales, hemos incorporado el 100% de nuestro negocio de cambio de divisas en este análisis.

Utilizando la clasificación propuesta por la herramienta, los servicios quedaron categorizados en: cambios de divisas individuales (3%), remesas (directas o a través de empresas de transferencia) (1%), PYME (por ejemplo, actividades de importación/exportación) (24%), grandes empresas (por ejemplo, actividades de importación/exportación, devolución de beneficios o dividendos) (38%), inversionistas institucionales (fondos de pensión y compañías de seguros) (13%), gobierno (1%), otras compañías (17%).

TIPO DE IMPACTO	SIGNIFICANCIA	ÁREA DE IMPACTO	TIPO DE IMPACTO	SIGNIFICANCIA	ÁREA DE IMPACTO
Positivo	1	Convergencia económica	Negativo	1	Convergencia económica
	2	Economías inclusivas y saludables		2	Economías inclusivas y saludables
	3	Empleo		3	Instituciones fuertes
	4	Instituciones fuertes			

A continuación, presentamos la explicación de la relación entre nuestro tipo de actividad y las áreas de impacto potencial. Cabe señalar que este es el marco teórico, al que, sumando nuestra gestión, nos permitirá ampliar los impactos positivos y reducir, mitigar o directamente eliminar los negativos.

Las principales áreas de impacto potencial de pagos y cambios internacionales son:

La movilización de capital a través del mercado de divisas **puede contribuir positivamente a:**

- Dinamizar la economía local en México (principal mercado), con derrama para la población a través de salarios, contratos locales de proveeduría, etc.
- Aportar estabilidad económica a las compañías, que les permite abordar una gobernanza corporativa más sólida y trabajar sobre el medio-largo plazo.

La movilización de capital a través del mercado de divisas **puede contribuir negativamente a:**

- Generar desigualdades si no se permea de manera responsable en el ejercicio de las diferentes empresas beneficiadas (impacto indirecto de Monex).
- Representar riesgos e impactos asociados de los flujos de capitales sobre la ética, la fiscalidad local y el uso no adecuado de los recursos. Al respecto, Monex tiene la responsabilidad de aplicar estrictamente las políticas de "Conoce a tu cliente".

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos



## Análisis de los riesgos de portafolio

### Principales áreas de impacto – Cartera de crédito empresarial

Se integró el 100% de la cartera de crédito, siendo aquellos sectores con mayor proporción, Otros servicios financieros, con excepción de seguros y actividades de fondos de pensión (17%), Desarrollo de bienes raíces de alojamiento (14%), Desarrollo de bienes raíces industriales (8%), Fideicomisos y entidades financieras similares (7%), entre otras.

A continuación, se presenta la explicación de la relación entre el tipo de actividad de Monex y las áreas de impacto.

Cabe señalar que este es el marco teórico, al que, sumando nuestra gestión, nos va a permitir ampliar los impactos positivos y reducir, mitigar o directamente eliminar los negativos.

Las principales áreas de impacto potencial de la cartera de crédito son las siguientes:

TIPO DE IMPACTO	SIGNIFICAN- CIA	ÁREA DE IMPACTO	TIPO DE IMPACTO	SIGNIFICAN- CIA	ÁREA DE IMPACTO
Positivo	1	Convergencia económica	Negativo	1	Instituciones fuertes
	2	Economías inclusivas y saludables		2	Eficiencia / seguridad de los recursos
	3	Movilidad		3	Residuos
	4	Patrimonio cultural		4	Disponibilidad del agua
	5	Alojamiento		5	Patrimonio cultural
	6	Instituciones fuertes			

El crédito empresarial, por los sectores principales a los que va destinado, **podría contribuir positivamente a:**

- Actividades financieras que facilitan la disponibilidad de recursos para empresas y ciudadanos; contribuyen más a su gobernanza.
- Disponibilidad de infraestructura por obra de terceros e impacto en la movilidad, también en el turismo y la cultura.
- Desarrollo de alojamiento.

El crédito empresarial, por los sectores principales a los que va destinado, **podría contribuir negativamente a:**

- Riesgo para la ética por el tipo de sectores, expuestos a malas prácticas. En Monex se dispone de controles para mitigar este riesgo.
- Riesgo de las actividades financieras que contribuyan a actividades de otros sectores intensivas en recursos y generación de residuos. Asimismo, se pudieran generar posibles afectaciones por los desarrollos inmobiliarios y de infraestructura. Se cuenta con metodología de análisis para limitar estos riesgos.

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## Análisis de los riesgos de portafolio

### Compromisos y objetivos

Con base en las áreas de impacto más significativas del portafolio, tanto de cambios de divisas (FX) y pagos internacionales, como de crédito empresarial, se fijaron una serie de compromisos, alineados con diferentes Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

#### Primer objetivo:

**Áreas de impacto vinculadas:** Convergencia económica; Economías inclusivas y saludables; Empleo.

**Compromiso:** Contribuir a generar empleo apoyando a las empresas de hasta 260 millones de pesos en ventas<sup>[1]</sup>, de los sectores: comercio al por mayor, comercio al por menor, servicios y manufactura.

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).

#### Objetivos desde el negocio:

- Crecimiento de la venta cruzada desde FX/pagos a crédito en esos sectores.
- Crecimiento de las transacciones de FX/pagos en esos sectores.
- Crecimiento del crédito en esos sectores.

**ODS con los que se relaciona:** 8 (Trabajo decente y crecimiento económico), 9 (Industria, innovación e infraestructuras) y 10 (Reducción de las desigualdades).

#### Segundo objetivo:

**Áreas de impacto vinculadas:** Economías inclusivas y saludables; Eficiencia/seguridad de los recursos.

**Compromiso:** Contribuir a la ecoeficiencia en la operación empresarial de los clientes.

#### Objetivos desde el negocio:

- 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 bonos verdes y/o sustentables, así como cualquier otro mecanismo de financiamiento de esta naturaleza.

**ODS 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).

[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.

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

# MONEX



## Anexo II: Gestión ambiental

Informe ejecutivo ASG  
2022

## ANEXO II: Gestión ambiental

Ante el gran reto que implica el cambio climático, las instituciones financieras tenemos la responsabilidad de gestionar nuestra huella ambiental directa, a la par que promovemos las finanzas sostenibles. Por ello, en Monex seguimos trabajando en el desarrollo de diversos proyectos que nos permitan reducir el impacto ambiental de nuestras actividades.

Estamos constantemente buscando oportunidades para implementar prácticas eco amigables en nuestras operaciones, ya sea mediante la adopción de tecnologías más limpias, la reducción de nuestra huella de carbono o la promoción de la educación ambiental.

Anualmente, en Monex llevamos a cabo la Medición de la Huella de Carbono con el objetivo de identificar áreas de oportunidad para reducir, mitigar o compensar nuestras emisiones y sus impactos en el medio ambiente. En el último reporte, hemos identificado un total de 1,304 toneladas de CO<sub>2</sub> equivalente (TCO<sub>2e</sub>).

Esta medición nos permite tener un panorama claro de nuestras emisiones y nos ayuda a establecer metas y estrategias para minimizar nuestro impacto ambiental. A partir de los resultados obtenidos, implementamos acciones y proyectos que nos permiten reducir nuestras emisiones de carbono y contribuir a la lucha contra el cambio climático.

Nuestro compromiso va más allá de la medición, buscamos constantemente oportunidades para implementar prácticas más sostenibles en nuestras operaciones. Esto incluye la adopción de tecnologías más eficientes, la promoción de la movilidad sostenible, la gestión adecuada de residuos y la optimización del consumo de energía y agua.

Emitimos un total de 1,304 toneladas de CO<sub>2</sub> equivalente (TCO<sub>2e</sub>).

Recolectamos un total de 98 kilogramos de pilas usadas.

Conscientes de la importancia de este tema, identificamos áreas de mejora y en la implementación de medidas que nos permitan reducir nuestras emisiones y contribuir a la protección del medio ambiente. Estamos comprometidos en ser agentes de cambio y en fomentar una cultura de sostenibilidad en todas nuestras actividades.

Asimismo, tenemos programas de voluntariado en su mayoría designados a la reforestación y protección de vida submarina de diferentes zonas del país en alianza con diferentes organizaciones, tales como Bosque Urbano, el Proyecto Evolución Ambiental Colectivo Profesional y la Fundación Yépez, logrando los siguientes resultados:

- 2,600 árboles sembrados y en proceso de mantenimiento.
- Protección a 121 nidadas de tortuga marina y 11,000 huevos de tortuga asegurados.



### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

# MONEX



## Anexo III: Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible

Informe ejecutivo ASG  
2022

## ANEXO III: Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible

En Monex, una de nuestras prioridades es maximizar nuestra contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) establecidos por la ONU. Estamos comprometidos en abordar los desafíos más importantes que enfrenta la sociedad a través de nuestro modelo de negocio, el cual se basa en un enfoque de sostenibilidad y creación de valor compartido.

Hemos identificado los ODS estratégicos en los cuales podemos tener un mayor impacto, considerando nuestro tipo de negocio, nuestras operaciones y los diversos grupos de interés a los que servimos. Para determinar estos ODS estratégicos, hemos analizado nuestros temas materiales, evaluado el entorno en el que operamos y considerado las necesidades y expectativas de nuestra comunidad.

### Correlación temas materiales y ODS

TEMA MATERIAL	ODS	TEMA MATERIAL	ODS
Ética y anticorrupción		Innovación en productos	
Gobierno corporativo		Inclusión financiera	  
Transformación digital	 	Divulgación y transparencia de información financiera	
Cumplimiento regulatorio		Diversidad e igualdad de oportunidades	 
Desempeño económico		Ciberseguridad	  
Servicio al cliente		Inversión sostenible	  
Atracción y retención de colaboradores		Riesgos ASG propios y del portafolio	
Capacitación y desarrollo de colaboradores	 		

Destacamos a continuación nuestra contribución, que se presenta asimismo reportada a lo largo del informe.

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

Tabla Contribución a ODS

ODS	TEMA MATERIAL	CONTRIBUCIÓN	INDICADORES 2022
<p><b>1</b> Fin de la pobreza</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Inclusión financiera</li> </ul>	<p>Mediante el acceso a servicios financieros, el apoyo a emprendedores y pymes, y la adopción de tecnologías financieras innovadoras, promovemos un sistema financiero más inclusivo y brindamos a más personas la oportunidad de participar plenamente en la economía.</p>	<p>\$6,987.42 millones de pesos otorgados a personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIS.</p> <p>22.96% representativo a la cartera total.</p>
<p><b>4</b> Educación de calidad</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Capacitación y desarrollo de colaboradores</li> </ul>	<p>Desarrollamos programas de capacitación específicos para nuestros colaboradores, los cuales se integran en nuestra oferta formativa. Estos programas son parte fundamental para mejorar su desempeño y contribuir al éxito del negocio.</p>	<p>1,440 colaboradores capacitados en total durante 2022 en distintos cursos.</p> <p>66 horas de capacitación promedio anual por colaborador.</p> <p>384 nuevos empleados capacitados en materia de PLD-FT.</p>
<p><b>5</b> Igualdad de género</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Diversidad e igualdad de oportunidades</li> </ul>	<p>Promovemos la inclusión de mujeres mediante la implementación de diversas iniciativas y programas que promueven la igualdad de género y la participación activa de las mujeres en el sector financiero.</p>	<p>48% de la plantilla son mujeres.</p> <p>44% del staff gerencial son mujeres.</p> <p>31% del Consejo de Administración son mujeres.</p>
<p><b>8</b> Trabajo decente y crecimiento económico</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Atracción y retención de colaboradores</li> <li>Diversidad e igualdad de oportunidades</li> <li>Capacitación y desarrollo de colaboradores</li> </ul>	<p>Impulsamos la estabilidad del empleo y el acceso a diferentes beneficios que contribuyen al bienestar de nuestros colaboradores, siempre priorizando la igualdad de oportunidades. Además, brindamos formación técnica para contar con el mejor talento y colaboradores competitivos, fomentando así su desarrollo.</p>	<p>2,864 colaboradores en la plantilla laboral.</p> <p>20.4% son sindicalizados.</p> <p>396 nuevas contrataciones.</p>

CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

Tabla Contribución a ODS

ODS	TEMA MATERIAL	CONTRIBUCIÓN	INDICADORES 2022
<p><b>9</b> Industria innovación e infraestructura</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Transformación digital</li> <li>Innovación en productos</li> <li>Inclusión financiera</li> <li>Ciberseguridad</li> <li>Inversión sostenible</li> </ul>	<p>Hemos implementado diversas estrategias y herramientas digitales para mejorar nuestros servicios financieros. Un ejemplo de esto es nuestra cuenta digital mult divisas, la cual permite a nuestros clientes realizar operaciones de compraventa de divisas, transferencias a través de SPEI, SPID y SWIFT.</p> <p>Ofrecemos a nuestros clientes dos plataformas electrónicas para realizar compraventa de divisas: Monex ULTRA II y Compra Venta de Divisas.</p> <p>Todas las soluciones de Cash Management operan a través de la Banca Digital Monex, compuesta por nuestro portal web y la aplicación móvil llamada "Monex Móvil".</p> <p>Llevamos a cabo iniciativas para desarrollar el mercado de bonos temáticos ASG en México como nuestra participación en la colocación del Bono Soberano sustentable (BONDESG).</p>	<p>Aproximadamente el 60% de las operaciones en Monex USA fueron realizadas en línea.</p> <p>Nuestra tenencia propietaria de Bonos ASG representó un importe de \$11,093 millones de pesos, que equivalen a un 10.5% del total del valor del portafolio.</p>
<p><b>10</b> Reducción de las desigualdades</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Inclusión financiera</li> <li>Transformación digital</li> </ul>	<p>Aportamos a través de la accesibilidad al financiamiento a grupos más vulnerables, como los emprendedores y el empresariado de Pymes.</p> <p>Contamos con préstamos bancarios y de otros organismos que constan de fondeo de cadenas productivas y crédito digital NAFIN, así como líneas de financiamiento para sectores agropecuario, rural y pesquero de México (FIRA).</p> <p>(complementario del ODS 1)</p>	<p>\$6,987.42 millones de pesos otorgados a personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIS. 22.96% representativo a la cartera total.</p>
<p><b>12</b> Producción y consumo responsable</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ciberseguridad</li> <li>Inversión sostenible</li> </ul>	<p>Gestionamos la ciberseguridad a través de la implementación de medidas técnicas, capacitación del personal y evaluaciones periódicas para garantizar la protección de los datos y sistemas contra amenazas cibernéticas.</p>	<p>0 (cero) reclamaciones por relativas a la violación de datos personales de clientes.</p> <p>Nuestra tenencia propietaria de Bonos ASG representó un importe de \$11,093 millones de pesos, que equivalen a un 10.5% del total del valor del portafolio.</p>

**CONTENIDO**

- Mensaje del Director General
- Cómo leer este informe
- 1 | Introducción a Monex
- 2 | Desempeño económico
- 3 | Gobernanza y cumplimiento
- 4 | Enfoque en el cliente
- 5 | Talento comprometido
- 6 | Finanzas sostenibles
- 7 | Acción social

Anexos



Tabla Contribución a ODS

ODS	TEMA MATERIAL	CONTRIBUCIÓN	INDICADORES 2022
<p><b>13</b> Acción por el clima</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ciberseguridad</li> <li>Inversión sostenible</li> </ul>	<p>Brindamos financiamiento asociado a prácticas ambientalmente amigables, lo cual nos permite contribuir al desarrollo sostenible y promover la protección del medio ambiente.</p>	<p>Nuestra tenencia propietaria de Bonos ASG represento un importe de \$11,093 millones de pesos, que equivalen a un 10.5% del total del valor del portafolio.</p>
<p><b>16</b> Paz, justicia e instituciones sólidas</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ética y anticorrupción</li> <li>Cumplimiento regulatorio</li> <li>Gobierno Corporativo</li> <li>Divulgación y transparencia de información financiera</li> </ul>	<p>Contamos con un Código de Ética y Conducta que, junto con otras políticas complementarias, sirve como una guía de autorregulación para nuestros colaboradores. Requerimos que todos nuestros empleados cumplan con estas políticas. Además, proporcionamos capacitación para prevenir posibles riesgos y fortalecer la cultura organizacional de ética. Implementamos las mejores prácticas en materia de gobierno corporativo.</p>	<p>En el año 2022 capacitamos a 384 nuevos empleados en materia de PLD-FT.</p> <p>0 (cero) casos de corrupción ni sanciones por prácticas anticompetitivas.</p> <p>Durante 2022 no se presentaron casos por uso de información privilegiada o competencia desleal.</p> <p>43% del Consejo de Administración son independientes.</p> <p>31% del Consejo de Administración son mujeres.</p>

**CONTENIDO**

- Mensaje del Director General
- Cómo leer este informe
- 1 | Introducción a Monex
- 2 | Desempeño económico
- 3 | Gobernanza y cumplimiento
- 4 | Enfoque en el cliente
- 5 | Talento comprometido
- 6 | Finanzas sostenibles
- 7 | Acción social
- Anexos

# MONEX



Anexo IV:  
Cuestionario de  
Autoevaluación de los PBR

Informe ejecutivo ASG  
2022

## ANEXO IV: Cuestionario de Autoevaluación de los PBR

Grupo Financiero Monex (en adelante Monex) es firmante de Principios de Banca Responsable (PBR), 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 2022:

### 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.

#### REQUERIMIENTO

- 1.1** *Describe (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.*
- 1.2** *Describe 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.*

#### RESPUESTA Y AUTOEVALUACIÓN

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.

Con oficina central en la Ciudad de México, Monex está presente en México, Estados Unidos, Canadá, Reino Unido, España, Países Bajos, Luxemburgo y Singapur.

Monex Grupo Financiero está integrado por tres entidades: Banco Monex, Monex Casa de Bolsa y Monex Operadora de Fondos.

El modelo de negocio se especializa en cambio de divisas y servicios de pagos internacionales. Además, también incluye otros negocios que son el resultado de la estrategia de expansión y diversificación; tales como Derivados, Crédito Empresarial, Cuentas Digitales, Arrendamiento, Banca Electrónica y Manejo de Efectivo, Inversiones y Fiduciario. Así como para Banca Privada (Bolsa de Valores, Fondos de Inversión, Inversiones Internacionales).

En preparación para el diseño de la Estrategia de Sostenibilidad, en 2022, se determinó la doble materialidad (de impacto y financiera) de Monex.

Para la materialidad del impacto se realizó un proceso de consulta con una selección de grupos de interés y la visión estratégica de la Alta Dirección. Con ambas perspectivas, se priorizaron una serie de temas, previamente identificados, a través de una consulta bibliográfica sobre las prioridades sectoriales, el contexto de actividad, las consultas preexistentes a los stakeholders y los intereses de los inversionistas internacionales y las agencias calificadoras. Este proceso sigue los lineamientos establecidos por los estándares de Global Reporting Initiative (GRI).

Para la materialidad financiera se consideraron los temas señalados por las normas del Sustainability Accounting Standards Board (SASB).

Con base en los temas de impacto material de Monex, se determinaron los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) relacionados. Estos son en los que se enfoca Monex. Asimismo, las prioridades ESG definidas en materialidad sirvieron de base para el desarrollo de la Estrategia de Sostenibilidad.

Desde 2020, Monex instaló el Comité de Análisis de Riesgos y Oportunidades Sostenibles (COSUSTENTA) para analizar las tendencias tanto a nivel sectorial, nacional e internacional, en materia de sostenibilidad y financiamiento ESG; así como la reacción de los sistemas financieros. Este Comité también promueve y monitorea el avance de la Estrategia de Sostenibilidad.

En 2022 Monex también se preparó para integrar todas las áreas de negocio y soporte relevantes en la definición de las iniciativas propias de su área que apoyarán la Estrategia ESG del grupo. Esto ha llevado a Monex a enriquecer la estrategia y reflejarla en un Scorecard este 2023.

#### MAYOR DETALLE

Reporte Anual Monex 2022

Reporte Anual Monex 2022

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

**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.

**REQUERIMIENTO**

**2.1** Análisis de impacto:

*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:

- a) **Alcance:**
- b) **Composición de la cartera:**
- c) **Contexto:**

En base a estos 3 primeros elementos de un análisis de impacto, mencione que **áreas de impacto** positivo y negativo ha identificado su banco y cuáles (al menos dos) áreas de impacto significativas priorizó para seguir su estrategia de establecimiento de objetivos.

De estas dos áreas de impacto identificadas, detalle:

- d) **La Medición del desempeño**

**RESPUESTA Y AUTOEVALUACIÓN**

Para analizar los impactos positivos y negativos de la cartera, Monex consideró las recomendaciones de UNEP-FI. Así, en 2022 se utilizó la Herramienta de Análisis de Impacto de Cartera de Inversiones para analizar el negocio de divisas y pagos internacionales y la Herramienta de Análisis de Impacto de Cartera para analizar la cartera de crédito. Se decidió tener este alcance en el análisis de impacto debido a que ambos negocios representan la mayor actividad del Grupo. Posteriormente se profundizará en el alcance, alineando la taxonomía de dichas líneas de negocio con los lineamientos de la herramienta de análisis de impacto.

**Alcance organizacional:** negocio de cambios de divisas y pagos internacionales y negocio de crédito empresarial, suponen el 48% del valor del portafolio de Monex. Para ambos negocios se tuvieron en cuenta todos los sectores e industrias.

**Alcance geográfico:** México, se dejaron fuera del alcance las operaciones internacionales.

**Composición de la cartera:** La cartera del Grupo está compuesta por Divisas, Crédito Empresarial, Cuenta Digital, Leasing, Banca Electrónica y Cash Management, Inversiones y Fiduciario. Así como para Banca Privada (Bolsa de Valores, Fondos de Inversión, Inversiones Internacionales). Para este análisis se consideraron los negocios de Crédito Empresarial y Moneda Extranjera, que conforman el 48% de la cartera total del Grupo. Para ambos negocios se consideraron todas las industrias y sectores que se encuentran dentro de ellos.

En cuanto a los servicios de cambio y pagos internacionales, el sector con mayor porcentaje, en cartera, son las empresas manufactureras y de comercio al por mayor.

En cuanto a otros servicios, en el caso del crédito, el sector con mayor peso, en la cartera, también es el manufacturero.

**Contexto y relevancia:** 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.

**Áreas de impacto:** 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.

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).

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, Vivienda, 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).

La nomenclatura de las áreas de impacto corresponde a la fijada por UNEP-FI.

**Medición del desempeño:** Usando la composición de la cartera y la contribución de ingresos como entradas a la Herramienta de análisis de impacto de cartera y la Herramienta de análisis de impacto de cartera de inversión, pudimos identificar los sectores e industrias que causan los impactos positivos y negativos potenciales más fuertes de toda nuestra cartera.

Los 2 objetivos que Monex diseñó (Target Setting 2.2), para fomentar el impacto positivo y mitigar los posibles impactos negativos, se establecieron para los sectores previamente identificados.

Una vez que se establezcan los objetivos, podremos monitorear el desempeño y el impacto de estos sectores e industrias de manera continua.

**MAYOR DETALLE**

Descripción en el presente documento de autoevaluación.

**CONTENIDO**

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

Principio 2: Impacto y fijación de objetivos

REQUERIMIENTO

**2.2** Establecimiento de objetivos  
*Demostrar* que su banco ha establecido y publicado un mínimo de dos objetivos que abordan al menos dos áreas diferentes de impacto más significativo que identificó en su análisis de impacto.  
 Los objetivos deben ser Específicos, Medibles (cualitativos o cuantitativos), Alcanzables, Relevantes y Limitados en el Tiempo (SMART). Divulgue los siguientes elementos del establecimiento de objetivos (a-d), para cada objetivo por separado:  
 A) Alineación  
 B) Línea base  
 C) Objetivos SMART  
 D) Plan de Acción

RESPUESTA Y AUTOEVALUACIÓN

Se establecieron dos compromisos para atender las áreas de impacto más significativas por contribución neta positiva o negativa, alineados con diferentes Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

**Primer objetivo:**  
 Áreas de impacto relacionadas: Convergencia económica; economías inclusivas y saludables; Empleo.  
 Compromiso: Contribuir a la generación de empleo apoyando el desarrollo económico de las empresas con hasta 260 millones de pesos en ventas anuales, en los sectores de comercio al por mayor, comercio al por menor, servicios y manufactura.  
 Los sectores han sido identificados como los de la cartera del Grupo que más contribuyen al empleo en México, según datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI).  
 Objetivos de negocios:  
 • Crecimiento de la venta cruzada de FX/pagos a otros productos en esos sectores.  
 • Crecimiento de transacciones/pagos de FX en esos sectores.  
 • Crecimiento del crédito en estos sectores.  
 Los Objetivos de Desarrollo Sostenible que se relacionan con este objetivo son: 8 (Trabajo decente y crecimiento económico), 9 (Industria, innovación e infraestructuras) y 10 (Reducción de las desigualdades).

**Segundo objetivo:**  
 Áreas de impacto relacionadas: economías inclusivas y saludables; Eficiencia/seguridad de los recursos.  
 Compromiso: Contribuir a la ecoeficiencia en la operación comercial de los clientes.  
 Objetivos del negocio:  
 • Incrementar la adquisición de deuda con criterios ESG (ambiental, social y de gobierno), para su distribución a clientes en el mercado secundario.  
 • Facilitar la comprensión de los clientes de las oportunidades de financiamiento que brinda el desempeño con altos estándares ESG.  
 • Proporcionar financiación asociada a prácticas respetuosas con el medio ambiente (por ejemplo, generación con energías renovables, eficiencia energética).  
 • Obtener financiación ESG-linked: explorar la emisión de bonos verdes y/o sostenibles, así como cualquier otro mecanismo de financiación de esta naturaleza.  
 Los Objetivos de Desarrollo Sostenible relacionados con este objetivo son: 7 (Energía asequible y limpia), 9 (Industria, innovación e infraestructuras), 12 (Producción y consumo responsable) y 13 (Acción por el clima).  
 Actualmente estamos trabajando en la determinación de los indicadores cuantitativos para dos de los siete objetivos de negocio identificados en la sección 2.2.a; la acción y el plan y los hitos se están definiendo para estar listos en abril de 2024.

MAYOR DETALLE

Descripción en el presente documento de autoevaluación.

CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

**Principio 2: Impacto y fijación de objetivos**

**REQUERIMIENTO**

**2.3** Implementación y seguimiento de los objetivos  
*Demuestre* que su banco ha implementado las acciones que había definido previamente para cumplir con el objetivo establecido. Informe sobre el progreso de su banco desde el último informe hacia el logro de cada uno de los objetivos establecidos y el impacto que tuvo su progreso, utilizando los indicadores y KPI para monitorear el progreso que ha definido anteriormente.

**RESPUESTA Y AUTOEVALUACIÓN**

Durante este último año, las áreas de negocio han dirigido sus esfuerzos al crecimiento de los negocios de crédito y ESG, que abordan nuestros dos objetivos principales descritos anteriormente. Sin embargo, Monex está trabajando para establecer los mejores indicadores cuantitativos para divulgar en la próxima autoevaluación, que ahora serán requisitos ya que será el tercer año de Monex desde su compromiso con PRB.

**MAYOR DETALLE**

Informe Ejecutivo ASG Monex 2022

**Principio 3: Clientes y usuarios**

Trabajaremos responsablemente con nuestros clientes y usuarios para alentar prácticas sostenibles y posibilitan actividades económicas que crean prosperidad para las generaciones actuales y futuras.

**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 planificados), su escala y, cuando sea posible, los resultados de los mismos.

Desde 2020 Monex cuenta con el Comité COSUSTENTA, el cual se encarga de integrar los aspectos ESG al modelo de negocio; e impulsa y coordina la Estrategia de Sostenibilidad, cuyo diseño finalizó en el 3T 2023.  
 Por otro lado, el Código de Ética de Monex refleja los principales lineamientos para la relación de la empresa con sus diferentes grupos de interés: empleados, clientes, accionistas, proveedores, contrapartes, medio ambiente, comunidad y competidores.  
 El Reporte ESG 2022 reflejará las principales iniciativas llevadas a cabo por Monex como resultado de:

- Los resultados obtenidos a través de las herramientas de análisis de impacto de UNEP-FI. Para lo cual, con el fin de recabar la información necesaria para la herramienta, y el establecimiento de objetivos cualitativos, así como nuestro actual trabajo sobre indicadores cuantitativos, se consultó a diferentes áreas estratégicas del banco.
- La Estrategia de Sostenibilidad, que se basó en el análisis de materialidad. Para ambos procesos se consultó a diferentes stakeholders y a distintas áreas del banco.

Informe Ejecutivo ASG Monex 2022  
 Código de Ética

**CONTENIDO**

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos



**Principio 3: Clientes y usuarios**

**REQUERIMIENTO**

3.2 *Describe* qué oportunidades comerciales estratégicas en relación con el aumento de los impactos positivos y la reducción de los impactos negativos ha identificado su banco y/o cómo ha trabajado en ellas en el periodo del informe. Esto debe incluir información sobre acciones planificadas/ implementadas, productos y servicios desarrollados, y, cuando sea posible, los impactos logrados.

**RESPUESTA Y AUTOEVALUACIÓN**

El banco ha participado en la colocación de papeles gubernamentales vinculados ESG y ha incrementado su participación en este tipo de papeles. El banco también se está preparando para lanzar una aprobación de crédito digital para pymes que respaldará el crecimiento en este segmento.

**MAYOR DETALLE**

Informe Ejecutivo ASG Monex 2022

**Principio 4: Grupos de interés**

Consultaremos, participaremos y nos asociaremos de manera proactiva y responsable con los grupos de interés relevantes para alcanzar los objetivos de la sociedad.

4.1 *Describe* qué partes interesadas (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.

Para determinar las áreas de impacto, utilizando las herramientas UNEP-FI, se consultó a diferentes áreas del banco, las cuales brindaron la información necesaria.  
 Las prioridades de Banca Responsable se integrarán en la Estrategia de Sostenibilidad, que se basa en el análisis de materialidad. Para este análisis se realizó una consulta externa con los grupos de interés: accionistas colaboradores, proveedores, autoridades y otros referentes sectoriales. Asimismo, se planteó la perspectiva del cliente a través de la visión de los responsables de atención al cliente en Monex.  
 Monex también mantiene una comunicación periódica con sus grupos de interés, poniendo a su disposición canales y plataformas con equipos especializados.  
 Monex participa activamente en asociaciones de bancos nacionales y con autoridades para ayudar a implementar iniciativas ESG.

Informe Ejecutivo ASG Monex 2022

**CONTENIDO**

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

**Principio 5: Gobernanza y cultura**

Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios a través de la gobernanza y cultura de banca responsable.

REQUERIMIENTO	RESPUESTA Y AUTOEVALUACIÓN	MAYOR DETALLE
<p><b>5.1</b> <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>El comité de COSUSTENTA es responsable de promover la implementación y seguimiento de los avances de la Estrategia de Sostenibilidad. También sirve como foro de resolución en la definición de riesgos y oportunidades ESG que se identifican durante la ejecución de las iniciativas.</p> <p>En cuanto a la ejecución de las iniciativas de la Estrategia de Sostenibilidad, se han asignado responsabilidades entre las distintas áreas del Grupo que tienen mayor incidencia, conocimiento y/o experiencia en la materia. Aquellas iniciativas relacionadas con la banca responsable serán trabajadas por las áreas de negocio y soporte implicadas.</p> <p>Durante 2023 se concluirá el cuadro de mando de la estrategia que incluye la incorporación de los objetivos del PRB.</p>	<p>Informe Ejecutivo ASG Monex 2022</p>
<p><b>5.2</b> <i>Describe</i> 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 en los diferentes aspectos ASG (ambiental, social y de gobierno) se transmitirán a través de los canales de comunicación corporativos establecidos, como el micrositio interno de sostenibilidad y los programas de formación especializados.</p> <p>Iniciamos con la primera capacitación de una hora (2023) en la organización para áreas de riesgo (recorrido ESG, qué es ESG, riesgos climáticos, implicaciones del análisis de riesgo climático en carteras, avances de Monex en temas ESG, revisión de métricas y escenarios de riesgo climático para la cartera de crédito, contexto regulatorio).</p>	<p>Informe Ejecutivo ASG Monex 2022</p>
<p><b>5.3</b> <i>Describe</i> qué procesos de diligencia debida ha instalado su banco para identificar y gestionar los riesgos ambientales y sociales asociados con su cartera. Esto puede incluir aspectos como la identificación de riesgos significativos o destacados, la mitigación de los riesgos ambientales y sociales y la definición de planes de acción, el seguimiento y la presentación de informes sobre los riesgos y cualquier mecanismo de reclamación existente, así como las estructuras de gobierno que tiene para supervisar estos riesgos.</p>	<p>Actualmente, Monex está trabajando para abordar estos riesgos a través de dos líneas principales de acción:</p> <p>1) Incluir temas ESG en el análisis crediticio: Monex se encuentra analizando la implementación de herramientas como HARAS para la evaluación de temas ambientales y sociales en los nuevos créditos de su cartera.</p> <p>2) Identificar el desempeño ESG actual de la cartera: Monex actualmente está identificando la métrica ESG Score para sus carteras de bonos bancarios y corporativos, utilizando la metodología Refinitiv.</p>	<p>Informe Ejecutivo ASG Monex 2022</p>

**CONTENIDO**

- Mensaje del Director General
- Cómo leer este informe
- 1 | Introducción a Monex
- 2 | Desempeño económico
- 3 | Gobernanza y cumplimiento
- 4 | Enfoque en el cliente
- 5 | Talento comprometido
- 6 | Finanzas sostenibles
- 7 | Acción social
- Anexos



**Principio 6: Transparencia y responsabilidad**

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.

REQUERIMIENTO	RESPUESTA Y AUTOEVALUACIÓN	MAYOR DETALLE
<p><b>6.1</b> Mencione si la información divulgada públicamente sobre sus compromisos de PRB ha sido asegurada por un asegurador independiente.</p>	<p>Al momento la presente información no ha sido auditada.</p>	<p>Descripción en el presente documento de autoevaluación.</p>
<p><b>6.2</b> Mencione si su banco divulga información de sostenibilidad en alguno de los estándares y marcos internacionales.</p>	<p>A partir de 2022, Monex estará respondiendo a los estándares SASB en su Informe Ejecutivo ESG, con la meta trazada, que el próximo año 2024 también estará respondiendo a los estándares GRI.</p>	<p>Informe Ejecutivo ASG Monex 2022</p>
<p><b>6.3</b> Mencione cuáles son los próximos pasos que emprenderá su banco en el próximo periodo de informe de 12 meses (particularmente en el análisis de impacto, el establecimiento de objetivos y la estructura de gobierno para implementar el PRB).</p>	<p>Hemos establecido como próximos pasos los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Establecimiento de objetivos</li> <li>• Establecimiento de objetivos cuantitativos</li> <li>• Análisis de impacto</li> <li>• Ampliar el alcance de los productos y geografías incluidos</li> <li>• Implementación del cuadro de mando de la Estrategia de Sostenibilidad, que incluye más de 30 métricas.</li> </ul>	<p>Descripción en el presente documento de autoevaluación.</p>

**CONTENIDO**

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

# MONEX



## Anexo V: Glosario de términos ASG

Informe ejecutivo ASG  
2022

## ANEXO V: Glosario de términos ASG

<b>ASG</b>	Los criterios ASG (ambientales, sociales y de gobierno corporativo) son una herramienta que utilizan los inversores para medir factores no financieros de una empresa y analizar cómo gestiona los aspectos externos a su actividad comercial.
<b>Bonos ASG</b>	Consiste en asignar capital a un vehículo de inversión, cuyo objetivo es generar retorno financiero y un impacto positivo en el medio ambiente o en la sociedad.
<b>CCFV</b>	El Consejo Consultivo de Finanzas Verdes es un organismo representativo del sector financiero mexicano que busca promover el financiamiento de proyectos y activos de inversión que generen beneficios ambientales y sociales, a través de la creación de capacidades, el desarrollo de vehículos financieros y la elaboración de recomendaciones y propuestas para impulsar los objetivos de desarrollo sostenible.
<b>Emisiones GEI</b>	Los Gases de Efecto Invernadero (GEI) son componentes gaseosos de la atmósfera, naturales y resultantes de la actividad humana, que absorben y emiten radiación infrarroja. Esta propiedad causa el efecto invernadero.
<b>Finanzas sostenibles</b>	Implican que en el proceso de toma de decisiones de inversión se tengan en cuenta los factores medioambientales, sociales y de gobierno corporativo.
<b>ODS</b>	Los Objetivos de Desarrollo Sostenible constituyen un llamamiento universal a la acción para poner fin a la pobreza, proteger el planeta y mejorar las vidas y las perspectivas de las personas en todo el mundo. En 2015, todos los Estados Miembros de las Naciones Unidas aprobaron 17 Objetivos como parte de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible, en la cual se establece un plan para alcanzar los Objetivos en 15 años.
<b>PBR</b>	Los Principios de Banca Responsable son estándares voluntarios, impulsados por la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), para apoyar a los bancos en alinear su estrategia de negocio con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y el Acuerdo de Cambio Climático de París.
<b>UNEP FI</b>	UNEP FI o Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente es una iniciativa de colaboración mundial única entre las Naciones Unidas y el sector financiero. UNEP FI se ha asociado con instituciones financieras del mundo entero para identificar y promover los vínculos entre el desarrollo sostenible y los resultados financieros.
<b>Comité COSUSTENTA</b>	Comité de Monex encargado de las iniciativas ASG, ahora estructuradas en una Estrategia a 2025 que se está construyendo con base en la doble materialidad (financiera y de impacto).

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

## ANEXO V: Glosario de términos ASG

<b>Temas Materiales</b>	Son aquellos que representan los impactos más significativos de una organización sobre la economía, el medio ambiente y las personas, incluyendo los impactos sobre los derechos humanos. Estos temas son identificados y evaluados para determinar su relevancia e impacto tanto para la empresa como para sus grupos de interés. Los temas materiales son aquellos que merecen ser adecuadamente gestionados y, en algunos casos, reportados, ya que son fundamentales para una estrategia de sostenibilidad rigurosa.
<b>Materialidad</b>	Identificación y evaluación de los aspectos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) que tienen un impacto significativo en la rentabilidad de una empresa y en sus grupos de interés.
<b>GRI</b>	Los estándares GRI (Global Reporting Initiative) proporcionan pautas y directrices para la presentación de informes de sostenibilidad, permitiendo a las organizaciones comunicar de manera transparente y coherente su desempeño en materia de sostenibilidad.
<b>SASB</b>	Los estándares SASB (Sustainability Accounting Standards Board) proporcionan pautas específicas para que las organizaciones informen sobre los aspectos ambientales, sociales y de gobierno corporativo que son materialmente importantes para su industria. Es un referente internacional de información ASG para inversionistas.
<b>ODS</b>	Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) son un conjunto de 17 objetivos adoptados por las Naciones Unidas en 2015 como parte de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible. Estos objetivos representan un llamado universal para poner fin a la pobreza, proteger el planeta y garantizar que todas las personas disfruten de paz y prosperidad para el año 2030.
<b>TCFD</b>	El TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) es un grupo de trabajo que promueve la divulgación financiera relacionada con el clima, proporcionando recomendaciones para que las organizaciones informen de manera más efectiva sobre los riesgos y oportunidades financieras asociados al cambio climático.
<b>Pacto Mundial</b>	El Pacto Mundial es una iniciativa de sostenibilidad corporativa respaldada por las Naciones Unidas. Es la mayor iniciativa de sostenibilidad empresarial del mundo y tiene como objetivo principal promover la adopción de prácticas empresariales responsables y sostenibles.
<b>Comité Consultivo de Finanzas Verdes</b>	Tiene como objetivo promover y fomentar el financiamiento de proyectos y actividades que sean sostenibles desde el punto de vista ambiental y social.

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

# MONEX



## Anexo VI: Índice de contenidos GRI y SASB

Informe ejecutivo ASG  
2022

# ANEXO VI: Índice de contenidos GRI y SASB

## ESTÁNDARES UNIVERSALES

Sección	Contenido	Descripción GRI	Omisiones	Página/Respuesta
<b>GRI 1: Fundamentos 2021</b>				
<b>GRI 2: Contenidos Generales 2021</b>				
La organización y sus prácticas de reporte	GRI 2-1	Detalles de la organización		
	GRI 2-2	Entidades incluidas en el reporte de sostenibilidad		
	GRI 2-3	Periodo objeto de reporte, frecuencia y punto de contacto		
	GRI 2-4	Reexpresión de información		
	GRI 2-5	Verificación externa		
Actividades y trabajadores	GRI 2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones vinculadas al negocio		
	GRI 2-7	Empleados		
	GRI 2-8	Trabajadores externos		
Gobernanza	GRI 2-9	Estructura de gobernanza y composición		
	GRI 2-10	Designación y selección del máximo órgano de gobierno		
	GRI 2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno		
	GRI 2-12	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impactos (riesgos)		
	GRI 2-13	Delegación de responsabilidades en el manejo de riesgos e impactos		
	GRI 2-14	Función del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad		
	GRI 2-15	Conflictos de interés		
	GRI 2-16	Comunicación de preocupaciones críticas		
	GRI 2-17	Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno		
	GRI 2-18	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno		
	GRI 2-19	Políticas de remuneración		
Estrategia, políticas y prácticas	GRI 2-20	Proceso de determinación de remuneraciones		
	GRI 2-21	Ratio de compensación total anual	No disponible	
	GRI 2-22	Declaración sobre la estrategia de sostenibilidad		
	GRI 2-23	Compromisos y políticas		
	GRI 2-24	Incorporación de los compromisos y políticas		
	GRI 2-25	Proceso de remediación de impactos negativos		
	GRI 2-26	Mecanismos de asesoramiento y preocupaciones éticas		
	GRI 2-27	Cumplimiento de leyes y regulaciones		
	GRI 2-28	Afiliación a asociaciones		
	Compromiso con los grupos de interés	GRI 2-29	Enfoque para la participación de los grupos de interés	
GRI 2-30		Convenios de negociación colectiva		
<b>GRI 3: Temas materiales 2021</b>				
	GRI 3-1	Proceso de determinación de temas materiales		
	GRI 3-2	Lista de temas materiales		
	GRI 3-3	Gestión de temas materiales	Se presenta de manera transversal a lo largo del informe, a medida que se va presentando la información de gestión de los diferentes temas materiales.	

### CONTENIDO

Mensaje del Director General

Cómo leer este informe

1 | Introducción a Monex

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

Anexos

# MONEX

Si desea recibir más información y/o formular alguna consulta relacionada al presente informe, puede contactarnos en la siguiente dirección de correo electrónico:

[sustentabilidad@monex.com.mx](mailto:sustentabilidad@monex.com.mx)

## Informe ejecutivo ASG 2022

Paseo de la Reforma 284, 06600, CDMX.

55 5230 0200

[monex.com.mx](http://monex.com.mx)

