



MONEX

Informe ejecutivo ASG Grupo Financiero Monex:
“Vínculos que generan valor”

Detalle de la contribución a los
Principios de Banca Responsable
2021

Informe ejecutivo ASG Grupo Financiero Monex: “Vínculos que generan valor”

Contenido

.....	Pág.	Pág.
● Compromiso con la sostenibilidad y la banca responsable – Mensaje Ejecutivo	3	● 3 Enfoque en Banca Responsable	25
		3.1 Introducción	26
● 1 Introducción a Monex	6	3.2 Prioridades	27
		Identificación y dimensionamiento de los impactos: introducción	27
● 2 Estrategia ASG	10	Identificación y dimensionamiento de los impactos: resultados	29
2.1 Definición de los temas críticos: análisis de materialidad	12	Compromiso y objetivos	31
2.2 Grupos de interés	17	● 4 Gobernanza y cultura	33
2.3 Prioridades estratégicas	20	4.1 Gobierno corporativo	34
2.4 Iniciativas y resultados destacados	23	4.2 Cultura	36
		● Anexo: Cuestionario de autoevaluación de los Principios de Banca Responsable	37



The logo for MONEX, with 'MONEX' in white and 'O' in a light blue circle.

MONEX

A white text box with a dotted line border, containing text about sustainability and responsible banking.

Compromiso con la
sostenibilidad y la banca
responsable

Mensaje Ejecutivo



Compromiso con la sostenibilidad y la banca responsable – Mensaje Ejecutivo

En Grupo Financiero Monex apoyamos a las empresas que son nuestros clientes 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. Entendemos el potencial que el sector financiero tiene para catalizar cambios hacia el desarrollo sostenible en la sociedad. Queremos formar parte activa, a través de la acción propia y de la colaboración a nivel sectorial. En primer lugar, con la integración de los aspectos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en la toma de decisiones en Monex, incluyendo el desarrollo y/o actualización de procesos, productos y servicios. En segundo lugar, contribuyendo al desarrollo de las finanzas sostenibles en México y participando de la evolución al respecto que ya está ocurriendo en los mercados internacionales.

En 2020 nos adherimos a los Principios de Banca Responsable de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI, por sus siglas en inglés), para avanzar en la visión de la

banca como generadora de oportunidades de desarrollo económico y social, con resguardo del medio ambiente. De igual manera, participamos activamente del Consejo Consultivo de Finanzas Verdes (CCFV) y del Comité de Sustentabilidad de la Asociación de Bancos de México (ABM).

Pero son apenas los primeros pasos en los temas ASG y que deberán ocuparnos a futuro.

La trayectoria de Monex ha venido ya manifestando ese compromiso de oportunidades para clientes, colaboradores y otros grupos de interés. En este momento además establecemos una hoja de ruta que nos permitirá avanzar con la referencia de las mejores prácticas y estándares internacionales, y la mayor colaboración de las diferentes áreas de la compañía. Este enfoque de colaboración ha sido fundamental para determinar los temas principales ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) que estaremos priorizando. Consultamos a diferentes grupos de interés, y a partir de ellos enriquecimos nuestra Estrategia, en que integramos las iniciativas que ya veníamos realizando y sumamos otras nuevas para seguir avanzando.



Compromiso con la sostenibilidad y la banca responsable – Mensaje Ejecutivo

También nos preparamos para abordar los riesgos del cambio climático y el deterioro ambiental, como principales amenazas para el desarrollo sostenible; así como para seguir articulando soluciones financieras con impacto positivo. Somos un equipo de 1,905 colaboradores en Monex Grupo Financiero y contamos con profesionales altamente comprometidos.

Destacamos finalmente que contribuimos a la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y formamos parte del Pacto Mundial desde 2005, avanzando en sus cuatro áreas: Derechos Humanos, Medio Ambiente, Estándares Laborales y Anticorrupción, y los 10 Principios en que se articulan.

Presentamos a continuación nuestros avances.

Saludos.

Mauricio Naranjo
Director General



MONEX

1

Introducción a Monex



1. Introducción a Monex

Grupo Financiero Monex es parte de Monex S.A.B. de C.V., que cotiza en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV: MONEXB) e incluye también a Arrendadora Monex y las subsidiarias internacionales en EUA y Europa¹.

Grupo Financiero Monex (en adelante "Monex") cuenta con una trayectoria de éxito de 37 años. Su servicio diferenciado ha impulsado su crecimiento. Se encuentra integrado por tres entidades: Banco Monex, Monex Casa de Bolsa y Monex Operadora de Fondos.

El modelo de negocio se especializa en cambios de divisas y servicios de pagos internacionales, en donde tiene liderazgo en México. Además, el modelo también incluye otros negocios financieros especializados que son el resultado de la estrategia de expansión y diversificación de Monex.

¹ A excepción de Monex Securities y Monex Asset Management, ambas en EUA y que dependen de Monex Casa de Bolsa.

Productos y servicios de Monex:

- Operaciones de cambio de divisas y pagos internacionales.
- Cash management.
- Productos de manejo de riesgos (derivados).
- Créditos empresariales y comercio exterior.
- Fondos de inversión.
- Inversiones en mercado de dinero y capitales.
- Intermediación bursátil.
- Asesoría privada.
- Fideicomisos.

1. Introducción a Monex

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.

1. Introducción a Monex



MONEX

2 Estrategia ASG



2. Estrategia ASG

En Monex estamos firmemente comprometidos con generar una propuesta de valor ambiental, social y de gobernanza (ASG) desde nuestra actividad, como proveedor de servicios financieros, pero también desde el rol de empleador y las demás relaciones con nuestros grupos de interés.

Para ello, venimos trabajando en una hoja de ruta que comienza por la determinación de los temas ASG críticos, por el tipo de actividad y los mercados que atiende, sobre la misma se constituyeron las prioridades estratégicas que se van a atender con diferentes iniciativas.

En dicha Estrategia integramos la trayectoria que ya tenemos en la relación con nuestros colaboradores, clientes y otros grupos de interés, y que nos permiten contar con su confianza.



2. Estrategia ASG

2.1. Definición de los temas críticos: análisis de materialidad

Como primer paso de la hoja de ruta, en Monex realizamos nuestro análisis de materialidad durante el primer cuarto de 2022. Aplicamos el concepto de doble materialidad, alineado con las tendencias internacionales:

- ▶ **Materialidad de impacto.** Responde a diferentes grupos de interés y refleja los impactos más significativos del negocio de Monex hacia el exterior: en la economía, el medio ambiente y la sociedad.
- ▶ **Materialidad financiera.** Proporciona el detalle requerido por los inversionistas y otros proveedores de capital, reflejando aquellos aspectos ASG que pudieran tener una probabilidad razonable de afectar a la condición financiera, el rendimiento operativo y los flujos de efectivo dentro del negocio de Monex.



Global Reporting Initiative (GRI) es la iniciativa internacional de mayor alcance para comunicar el desempeño de las compañías en los temas materiales de impacto, con 25 años de trayectoria. Fue pionera en plantear el concepto de materialidad y plantea recomendaciones para poder implementarla.

<https://www.globalreporting.org>

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.

2. Estrategia ASG

2.1. Definición de los temas críticos: análisis de materialidad.

Proceso para la materialidad de impacto

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



2. Estrategia ASG

2.1. Definición de los temas críticos: análisis de materialidad

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.

Dado ese ejercicio ya realizado, en Monex decidimos aplicar los temas que SASB establece para las industrias en las que tenemos actividad (dentro del sector financiero): Bancos comerciales, Gestión de activos, y Banca de inversión y corretaje.

Resultado.

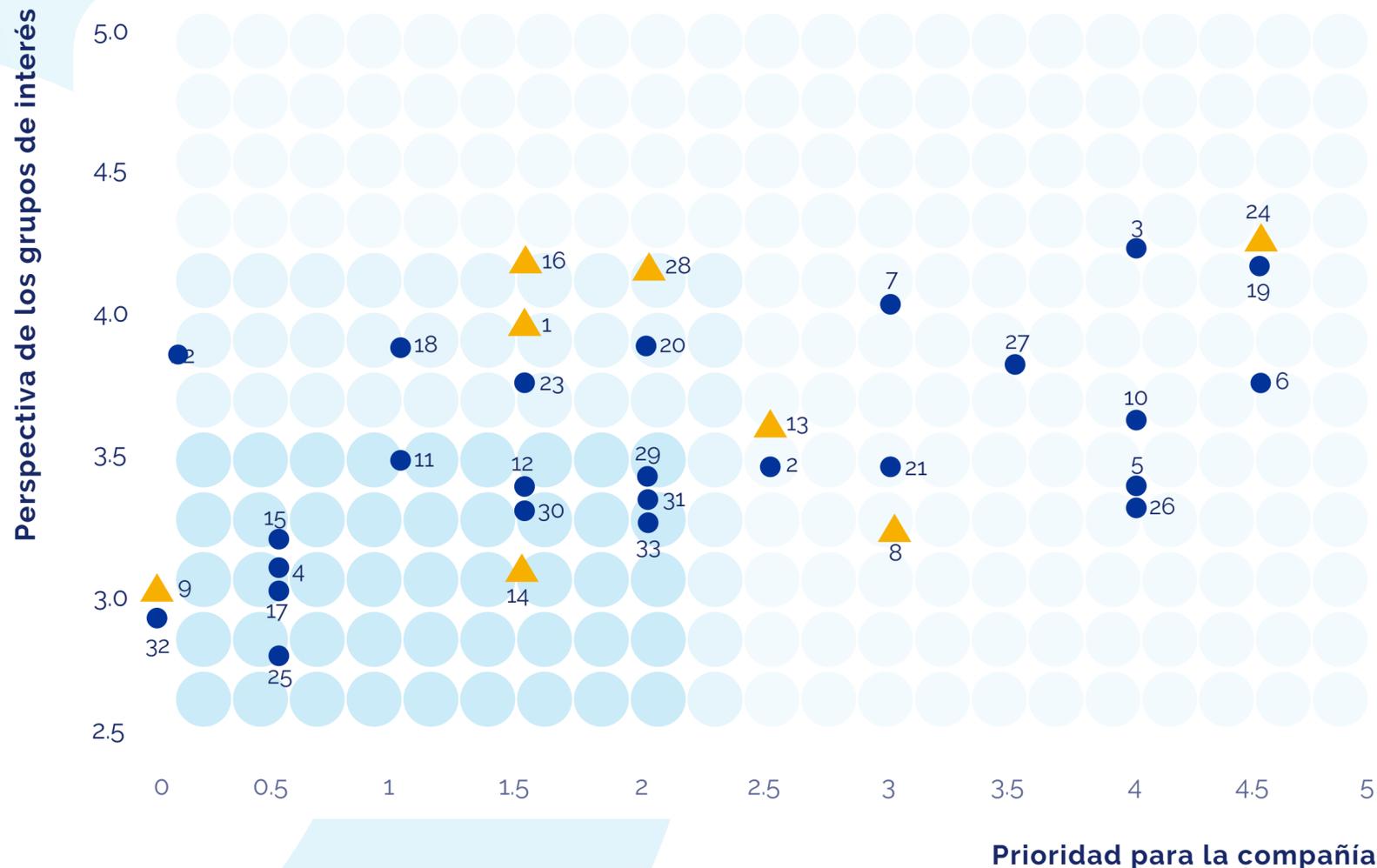
Presentamos a continuación la matriz que integra ambas materialidades:



Sustainability Accounting Standards Board (SASB) facilita a las compañías que atiendan la materialidad financiera con una relación de parámetros (indicadores), complementaria de su propuesta de temas financieramente materiales.

<https://www.sasb.org>

Matriz de Materialidad Integrada



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	
Temas de gestión no proactiva	9: Prácticas de venta/información de producto
	32: Desarrollo socioeconómico de comunidades

2. Estrategia ASG

Consolidado de temas materiales:

18			TEMAS MATERIALES	
TIPO	N	TEMA		
Ambas	24	Ética y anticorrupción		
Impacto	19	Gobierno corporativo		
Impacto	6	Transformación digital		
Impacto	3	Cumplimiento regulatorio		
Impacto	10	Desempeño económico		
Impacto	5	Servicio al cliente		
Impacto	26	Atracción y retención de colaboradores		
Impacto	27	Capacitación y desarrollo de colaboradores		
Impacto	7	Innovación en productos		
Impacto	21	Divulgación y transparencia de información financiera		
Ambas	8	Inclusión financiera		
Ambas	13	Ciberseguridad		
Impacto	2	Inversión sostenible		
Ambas	16	Riesgos ASG propios y del portafolio		
Financiera	28	Diversidad e igualdad de oportunidades		
Financiera	1	Financiamiento sostenible		
Financiera	14	Gestión del riesgo sistémico		
Financiera	9	Prácticas de venta/información de producto		

2. Estrategia ASG

2.2. Grupos de interés

En Monex buscamos crear valor para todos nuestros grupos de interés, lo cual se ve reflejado en la manera en que nos relacionamos y los hacemos partícipes de la actividad.

Consideramos a todos aquellos que puedan verse impactados por nuestras actividades y/o que puedan influir en nuestra operación y negocio. Realizamos un análisis interno con identificación y priorización.

Además, definimos un plan de vinculación que permite establecer la frecuencia y los canales de comunicación adecuados para mantener un estrecho diálogo.

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

GRUPO DE INTERÉS

Colaboradores

PROPUESTA DE VALOR

Fomentar entre los colaboradores el balance de vida laboral y familiar para que logren un desarrollo integral; por ello, llevamos a cabo prácticas a fin de tener un espacio donde imperen los principios de respeto a la dignidad de las personas y los derechos laborales.

COMPROMISOS

- Entregar salarios y prestaciones competitivos y equitativos en función de las responsabilidades de su puesto y desempeño.
- Impulsar el bienestar de nuestros colaboradores, su salud y calidad de vida.
- Posibilitar la formación integral, a través del desarrollo de habilidades, capacitación técnica y valores éticos.
- Evitar cualquier tipo de discriminación, con pleno respeto a la dignidad de la persona.
- Lograr la permanencia y lealtad de los colaboradores.

CANALES DE COMUNICACIÓN

- Encuesta de clima laboral.
- Medios de difusión internos.
- Buzón de denuncias y canales confidenciales.
- Evaluaciones de desempeño.
- Sitio web.
- Redes sociales.

2. Estrategia ASG

2.2. Grupos de interés.

GRUPO DE INTERÉS

PROPUESTA DE VALOR

COMPROMISOS

CANALES DE COMUNICACIÓN

Clientes

Proveer al cliente con el mejor servicio para impulsar su desarrollo, atendiendo a sus necesidades.

- Proteger y contribuir al desarrollo del patrimonio del cliente, proporcionando un servicio eficiente y de valor agregado.
- Ser honestos y transparentes en la relación con el cliente, incluyendo la comercialización y operación del servicio.
- Contribuir a la satisfacción total del cliente.

- Sitio web.
- Informe ASG.
- Redes sociales.
- Canales presenciales.
- Encuestas de satisfacción.
- Medios de comunicación.
- Centro de atención telefónica.
- Buzón de denuncias y canales confidenciales.

Accionistas, inversionistas y otros proveedores de capital

Impulsar el rendimiento de su inversión, por medio de una gestión prudente y la solidez de un modelo de negocio exitoso; siempre transparentando la toma de decisiones y los resultados del 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 transparentes y honestas.
- Desarrollo de una administración profesional con visión a largo plazo.

- Reporte Anual Mercado de Valores.
- Informe ASG.
- Sitio web.
- Canales presenciales.
- Asamblea del Consejo de Administración.
- Presentaciones y resultados.

Proveedores

Ofrecer relaciones de confianza con condiciones que beneficien a ambas partes, mediadas por transparencia y un trato justo.

- 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 ASG.
- Canales presenciales.
- Encuestas de satisfacción.
- Buzón de denuncias y canales confidenciales.
- Teléfono y medios tradicionales de comunicación.

2. Estrategia ASG

2.2. Grupos de interés.

GRUPO DE INTERÉS	PROPUESTA DE VALOR	COMPROMISOS	CANALES DE COMUNICACIÓN
Reguladores	Garantizar el cumplimiento a la regulación aplicable.	<ul style="list-style-type: none">• Cumplir rigurosamente las leyes y normas.• Ser proactivos en la colaboración con autoridades y entes regulatorios.	<ul style="list-style-type: none">• Sitio web.• Reporte Anual Mercado de Valores.• Informe ASG.• Redes sociales.• Canales presenciales.• Comités de asociaciones.
Competidores y asociaciones gremiales	Operar con relaciones de competencia ética y justa.	<ul style="list-style-type: none">• 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.	<ul style="list-style-type: none">• Sitio web.• Informe ASG.• Redes sociales.• Medios de comunicación.• Medios presenciales.
Comunidad	Contribuir al desarrollo de la comunidad, a través de iniciativas que atiendan sus principales necesidades.	<ul style="list-style-type: none">• 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.	<ul style="list-style-type: none">• Sitio web de la compañía.• Apartado web de responsabilidad social.• Informe ASG.• Redes sociales.• Medios de comunicación.• Canales propios de Fundación Monex.

2. Estrategia ASG

2.3. Prioridades estratégicas.



Los temas determinados como materiales nos sirven de base para el desarrollo de nuestra Estrategia ASG, articulada a su vez en focos y líneas de trabajo. De esta manera, se estructuran las prioridades para el desempeño.

Cada línea de trabajo integra tanto las iniciativas que ya venimos realizando previamente, como las nuevas iniciativas que se propondrán como parte del ejercicio de la hoja de ruta y que se irán implementando en un plazo que comprende hasta el 2025.

La Estrategia será coordinada en el Comité de Análisis de Riesgos y Oportunidades Sustentables (COSUSTENTA), en el que se monitoreará además el avance y los principales indicadores. La implementación de la Estrategia constituirá un esfuerzo del conjunto, con diferentes áreas liderando iniciativas.

Mayor información en el capítulo de Gobernanza y cultura.

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

2. Estrategia ASG

2.3. Prioridades estratégicas.

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"> • Gobierno corporativo. • Ética y anticorrupción. • Cumplimiento regulatorio. • Ciberseguridad. • Divulgación y transparencia de información financiera.
Social	2 Enfoque 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 disponga de una red de servicios que le permita crecer como compañía.	<ul style="list-style-type: none"> • Transformación digital. • Innovación en productos. • Servicio al cliente. • Prácticas de venta/ información del producto.
	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 medio para alcanzar la inclusión financiera.	<ul style="list-style-type: none"> • Atracción y retención de colaboradores. • Diversidad e igualdad de oportunidades. • Capacitación y desarrollo de colaboradores.
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"> • Financiamiento sostenible. • Inclusión financiera. • Inversión sostenible. • Riesgos ASG propios y del portafolio.

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 de impacto y la financiera.

2. Estrategia ASG

2.4. Iniciativas y resultados destacados.

En nuestra trayectoria contamos con hitos destacados, realizados en colaboración con los diferentes grupos de interés.

A continuación, damos cuenta de los principales indicadores al cierre del año 2021. Estas iniciativas se integrarán en la Estrategia que estamos desarrollando.

DIMENSIÓN DE GOBERNANZA				DIMENSIÓN SOCIAL			
ODS	Meta/s del ODS	Iniciativa	Principales indicadores	ODS	Meta/s del ODS	Iniciativa	Principales indicadores
	16.7	Estructura de gobernanza basada en las mejores prácticas internacionales y acorde a la normativa local en México.	43% consejeros son independientes.		3.3	Plan de Regreso Seguro, que integra diferentes protocolos de bioseguridad y de respuesta en caso de sospecha de casos, ej. realización de pruebas PCR aleatorias colaboradores (que regresan a esquema presencial de trabajo). Implementación de medidas de resguardo en los centros de trabajo, incluyendo las sucursales (ej. filtros sanitarios); protección de los colaboradores y de los clientes.	1.8 millones MXN de inversión (Plan de regreso seguro) (2021).
	16.5, 16.6	Programa de formación en ética, anual y de cumplimiento requerido. Complementa del Código de Ética y principales políticas relacionadas, a los colaboradores de nuevo ingreso en la inducción.	81% colaboradores formados en ética.		8.5	Evaluación del desempeño asociada a las remuneraciones y planes de desarrollo de carrera.	100% colaboradores evaluados en el desempeño (del total que correspondería).
	16.6	Estrategia de ciberseguridad, articulada en: 1) Directrices (políticas y códigos), 2) Medidas de gestión de las plataformas y sistemas, incluyendo pruebas internas y externas, 3) Cultura: formación y sensibilización a los colaboradores. Dispone de sistema de gestión de seguridad de la información, certificado conforme a la norma internacional ISO 27001.	Política de Seguridad de la Información implementada.	8.8	Programa de salud para los colaboradores, que incluye: consultas y estudios médicos, vacunación. Cumplimiento de la Norma Mexicana NOM035, a partir de la identificación de riesgos psicosociales en los colaboradores, se ha desarrollado un programa de trabajo específico. Iniciativas de bienestar, enfocadas en mejorar la calidad de vida, fomentando hábitos saludables; actividades deportivas, alimentación, etc.	221 estudios médicos realizados. 500 vacunas aplicadas (colaboradores y familiares). Más de 198 horas invertidas en actividades físicas virtuales.	
	16.5, 16.6	Línea Ética: canal de denuncia, gestionado por tercero externo conforme a las mejores prácticas. Proceso establecido para el análisis de las denuncias, con participación del Comité Ejecutivo.	Línea de denuncia operando.		Varios	Monitoreo del clima laboral con planes de trabajo por equipo. Estrategia de inversión social, delegada en la Fundación Monex. Se articula en 4 ejes: 1) Alianzas estratégicas, 2) Apoyo al cine mexicano, 3) Vinculación con la comunidad (incluyendo el voluntariado de los colaboradores e Monex) y 4) Apoyo a la investigación social (ver diagrama).	95% de los colaboradores están orgullosos de decir que trabajan en Monex.
12.6, 12.8, 16.6	Sensibilización al Consejo de Administración y principales directivos sobre el contexto ASG y las oportunidades para el Grupo.	Sesión formativa.	Varios		Varios, ver reporte COP.		

2. Estrategia ASG

2.4. Iniciativas y resultados destacados.



INTEGRADO SOCIAL Y AMBIENTAL

ODS	Meta/s del ODS	Iniciativa	Principales indicadores
17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS	17.16, 17.17	Involucramiento activo en el desarrollo de la sostenibilidad en el sector financiero en México, incluyendo los diferentes factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG).	Participación en los Comités de Sustentabilidad y Responsabilidad Social de la Asociación de Bancos de México (ABM); también en el Consejo Consultivo de Finanzas Verdes (CCFV).

MONEX

3 Enfoque en
Banca Responsable



3. Enfoque en Banca Responsable

3.1. Introducción.

En Monex suscribimos en 2020 los Principios de Banca Responsable (PBR), que coordina la iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP-FI, por sus siglas en inglés).

Éstos constituyen un marco innovador que permite a las instituciones financieras alinear su estrategia comercial con los objetivos de la sociedad, en la forma de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas y al Acuerdo de París sobre el cambio climático.

A continuación, se presenta a modo ilustrativo los 6 Principios:

Principio **Alineamiento**

- 1 Alineamiento de la estrategia comercial de Monex para contribuir con las necesidades de las personas y los objetivos de la sociedad, como se expresa en: los ODS, el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales relevantes.

Principio **Impacto y fijación de objetivos**

- 2 Aumento continuo de los impactos positivos de Monex, mientras reduce los impactos negativos y gestión de riesgos para las personas y el entorno resultante de las actividades, productos y servicios del grupo. Para tal fin, se establecerán y publicarán objetivos donde se puedan tener los más significativos impactos.

Principio **Clientes y usuarios**

- 3 Se trabajará responsablemente con clientes y usuarios para alentar prácticas sostenibles y posibilitar actividades económicas que creen prosperidad para las generaciones actuales y futuras.

Principio **Partes interesadas**

- 4 Se consultará, participará y se asociará de manera proactiva y responsable con las partes interesadas relevantes para alcanzar los objetivos de la sociedad.

Principio **Gobernanza y cultura**

- 5 Se implementará el compromiso con estos Principios a través de la gobernanza y cultura de la banca responsable.

Principio **Transparencia y responsabilidad**

- 6 Se revisarán periódicamente la implementación individual y colectiva de estos Principios siendo transparentes y responsables de los impactos positivos y negativos, así como la contribución a los objetivos de la sociedad.

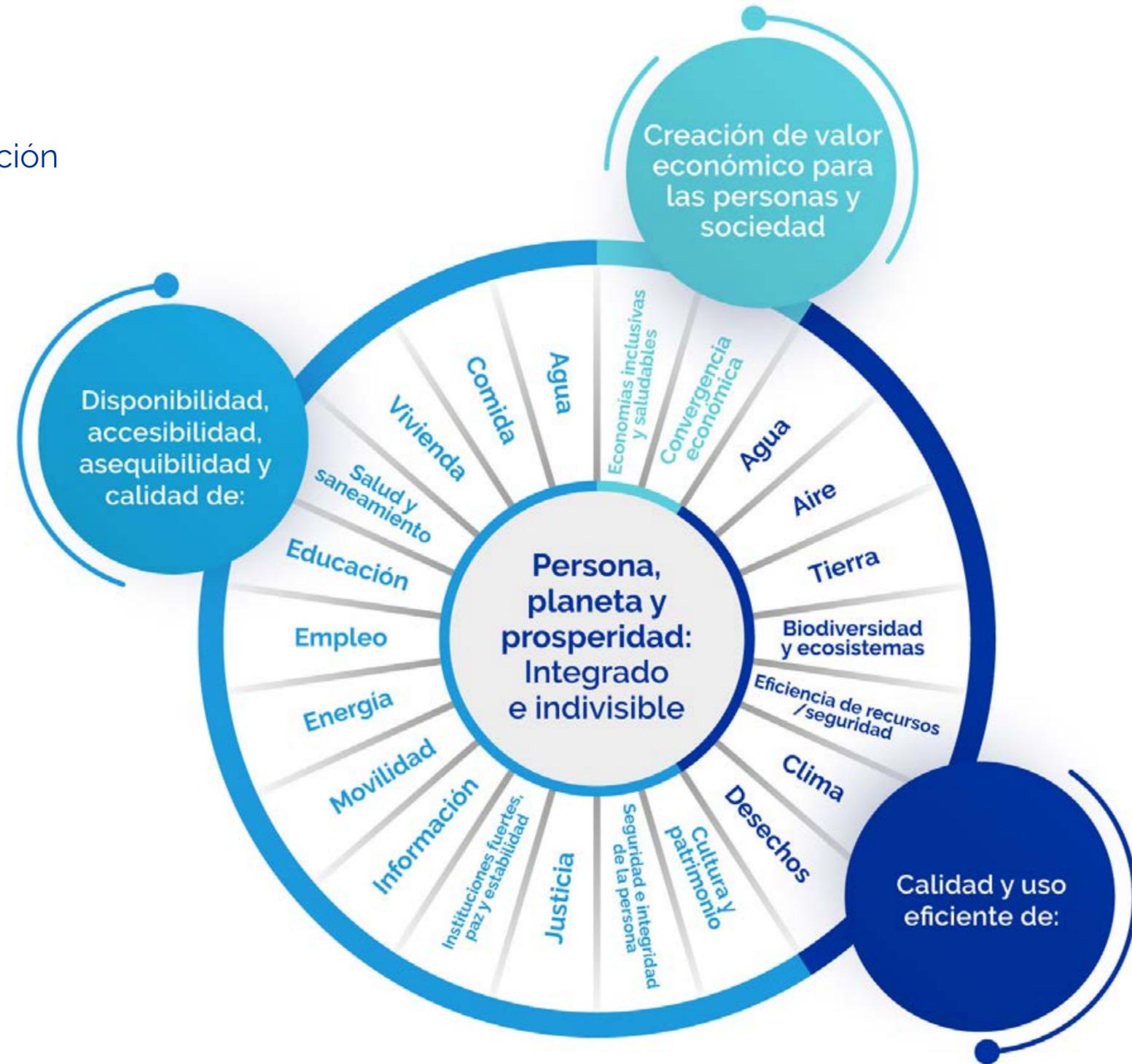
3. Enfoque en Banca Responsable

3.2. Prioridades

Identificación y dimensionamiento de los impactos: introducción

Los Principios de Banca Responsable requieren de la identificación de los impactos positivos y negativos del portafolio. Utilizamos para ello las herramientas de UNEP-FI más adecuadas para los productos del portafolio que incluimos en el análisis, como se detalla a continuación.

Las posibles áreas de impacto han sido establecidas por UNEP-FI, en el marco de su iniciativa *Impact radar* (ver imagen).



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

3. Enfoque en Banca Responsable

3.2. Prioridades

Identificación y dimensionamiento de los impactos: introducción

Alcance organizacional, entendiéndose como la parte del portafolio de productos y servicios que fue integrado en el análisis (expresado en % de los ingresos de Monex).

- 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, referente a los países en que operamos que fueron incluidos en el análisis.

- México, se dejaron fuera del alcance las operaciones internacionales.

Tipos de negocio, que señala aquellas categorías de la clasificación que UNEP-FI tienen en su herramienta de análisis de impactos, que corresponden con el alcance organizacional de Monex en el análisis.

- Crédito a empresas (Business Banking), Comercio | Ejecución (Trading | Execution).

Escala de exposición, que se refiere a los sectores de actividad económica en que se ofrece el productos y/o servicio y le tecnología que los clientes utilizan para desarrollar dicha actividad.

- Todos los sectores e industrias de ambos negocios.

Contexto y relevancia, que explica cómo se establecen las áreas de impacto prioritarias.

- 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.

3. Enfoque en Banca Responsable

3.2. Prioridades

Identificación y dimensionamiento de los impactos: resultados

Principales áreas de impacto – cambios de divisas y pagos internacionales

Dado que en Monex tenemos un liderazgo en el país en el negocio de pagos y cambios internacionales, integramos a este análisis el 100% de nuestro negocio de cambio de divisas.

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

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.

Tipo de impacto	Significacia	Área de impacto
Positivo	1	Convergencia económica
	2	Economías inclusivas y saludables
	3	Empleo
	4	Instituciones fuertes

Tipo de impacto	Significacia	Área de impacto
Negativo	1	Convergencia económica
	2	Economías inclusivas y saludables
	3	Instituciones fuertes

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 permeara 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 cumple con la responsabilidad de aplicar estrictamente las políticas de "Conoce a tu cliente".

3. Enfoque en Banca Responsable

3.2. Prioridades

Identificación y dimensionamiento de los impactos: resultados

Principales áreas de impacto potencial – 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, Desarrollo de bienes raíces de alojamiento, Desarrollo de bienes raíces industriales, Fideicomisos y entidades financieras similares, entre otros.

A continuación, se presenta la explicación de la relación entre nuestro tipo de actividad 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	Significancia	Área de impacto	Tipo de impacto	Significancia	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 de 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 y que contribuyen positivamente 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 al:**

- Riesgo para la ética por el tipo de sectores, expuestos a malas prácticas, para ello Monex dispone de controles.
- Riesgo de las actividades financieras dinamizadas en que contribuyan a actividades de otros sectores intensivas en recursos y generación de residuos. Igual se pudieran generar posibles afectaciones por los desarrollos inmobiliarios y de infraestructura; incluyendo sobre el patrimonio cultural.

3. Enfoque en Banca Responsable

3.2. Prioridades

Compromiso 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, fijamos una serie de compromisos, alineados con diferentes Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).



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

Compromiso: Contribuir a generar empleo apoyando al desarrollo económico de empresas de hasta 260 millones de pesos en ventas anuales ¹, de los sectores de 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 otros productos 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).

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.

3. Enfoque en Banca Responsable

3.2. Prioridades

Compromiso y objetivos



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 bono/s 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).

MONEX

4 Gobernanza
y cultura



4. Gobernanza y cultura

4.1. Gobierno corporativo

Nuestro Gobierno Corporativo como Grupo Financiero Monex se estructura con base a la normativa de aplicación y las mejores prácticas y recomendaciones nacionales e internacionales.

Se sustenta sobre los estatutos sociales, con una estructura organizada para garantizar el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la institución y generar valor para el conjunto de nuestros accionistas y el resto de grupos de interés.

- **Asamblea de accionistas.**
- **Consejo de Administración**, formado por siete miembros titulares, seis hombres y una mujer. Tres de los consejeros son independientes (43%), porcentaje que se encuentra por encima del requerido normativamente. Adicionalmente, cada consejero propietario tiene designado un suplente. Los miembros son nombrados o ratificados anualmente en la Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas.

PROPIETARIOS

Héctor Pío Lagos Dondé **Presidente**
Georgina Teresita Lagos Dondé
Mauricio Naranjo González **Vicepresidente**
Moisés Tiktin Nickin

SUPLENTES

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

INDEPENDIENTES PROPIETARIOS

David Aarón Margolín Schabes
Hernando Carlos Luis Sabau García
Jorge Galicia Romero

El Consejo de Administración está compuesto en un 64% por hombres y un 36% por mujeres.

4. Gobernanza y cultura

4.1. Gobierno corporativo

Comités de consejo

- Comité de Auditoría y Prácticas Societarias de Monex, el cual sesiona trimestralmente.
- Comité de Auditoría (Banco Monex y Monex Casa de Bolsa), que sesiona de forma mensual.
- Comité de Riesgos (Banco Monex, Monex Casa de Bolsa y Monex Operadora de Fondos), el cual sesiona mensualmente.
- Comité de Crédito (Banco Monex); el cual sesiona al menos una vez al mes.
- Comité de Remuneraciones (Banco Monex y Monex Casa de Bolsa), mismo que sesiona de manera trimestral.
- 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.
- Comité de Comunicación y Control (Banco Monex, Casa de Bolsa y Monex Operadora de Fondos). Las sesiones ordinarias del Comité se celebrarán con una periodicidad no mayor a un mes calendario ni menor a diez días y de manera extraordinaria cuando sea convocada por su Presidente o Secretario.
- Comité de Análisis de Riesgos y Oportunidades Sustentables (COSUSTENTA).

COSUSTENTA fue creado en 2021 con la finalidad de:

- Analizar las tendencias y estándares a nivel internacional y nacional en materia de riesgos sociales, ambientales y de gobierno corporativo (ASG).
- Desarrollar la capacidad interna para identificar y gestionar los riesgos ASG en la cartera de crédito y las inversiones en valores de Monex.
- Definir una estrategia de gestión de los riesgos de esta naturaleza para identificar de manera oportuna los posibles impactos y modelar pérdidas económicas y oportunidades de negocio.
- Coordinar la incorporación de los aspectos ASG también en la toma de decisiones en el resto de instancias de la compañía.
- Promover la construcción de una hoja de ruta en sostenibilidad, a partir de la determinación de los temas ASG críticos, que permita priorizar esfuerzos.
- Dinamizar la transparencia de la información ASG, facilitando el refuerzo de los ejercicios de reporting extrafinanciero.

El comité es presidido por Georgina Lagos.

COSUSTENTA es el 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).

4. Gobernanza y cultura

4.2. Cultura

En Monex sabemos que los esfuerzos en los temas ASG priorizados, que serán abordados mediante las iniciativas de la Estrategia, requerirán de la participación de todos nuestros colaboradores.

Para ello, ya se dispone de un conjunto de acciones articuladas, que han resultado exitosas gracias al involucramiento de nuestros líderes y el interés de los distintos equipos que conforman a Monex.

- Realizamos sesiones de sensibilización para el Consejo de Administración y Directivos, con el objetivo de profundizar en el valor de considerar los aspectos ASG para la institución, para la sostenibilidad en el tiempo y la relación con los diferentes grupos de interés.

Cabe destacar la activa participación de nuestro Consejo de Administración y la primera línea directiva en la construcción de nuestra Estrategia ASG.

- Para el conjunto de los equipos, llevamos a cabo una campaña de comunicación interna.
- Para algunas de las principales temáticas ASG, como la ética, desarrollamos programas de capacitación específicos para los colaboradores, que se integran en nuestra oferta formativa.

En Monex también promovemos una cultura de sostenibilidad en los grupos de interés externos:

- Por un lado, como adherente a Pacto Mundial, hemos venido trasladando la importancia de avanzar en la implementación de los 10 principios de la iniciativa, que incluye el respeto a los derechos humanos, condiciones laborales justas, resguardo del medio ambiente y prácticas anticorrupción. De manera anual publicamos nuestros avances en informes sucesivos.
- Por otra parte, participamos activamente en el Consejo Consultivo de Finanzas Verdes (CCFV) bajo el carácter de consejeros generales, y en el Comité de Sustentabilidad de la Asociación de Bancos de México (ABM). De esta manera, 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.
- La construcción del presente informe constituye un ejercicio de comunicación al interior de nuestra empresa; ya que refleja esta estrategia compartida y la información consolidada de la gestión de los diferentes líderes en temáticas ASG.

Adicionalmente, buscamos generar cultura poniendo en conocimiento nuestros avances mediante un apartado específico en nuestra plataforma pública en la web. Disponemos de un apartado específico de responsabilidad social. <https://www.monex.com.mx/portal/contenido/48/responsabilidad-social>

- A partir de 2022 compartiremos en esta plataforma los avances en la Estrategia ASG, de manera complementaria al informe.

MONEX

Anexo: Cuestionario de autoevaluación de los Principios de Banca Responsable



Anexo: Cuestionario de autoevaluación de los Principios de Banca Responsable

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

A continuación, se presentan los principales avances en 2021:

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.

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 cambios de divisas y servicios de pagos internacionales. Además, también incluye otros negocios que son el resultado de la estrategia de expansión y diversificación; como Derivados, Crédito Empresarial, Cuenta Digital, Arrendamiento, Banca Electrónica y Cash Management, Inversiones y Fiduciario. Así como para Banca Privada (Mercado Bursátil, Fondos de Inversión, Inversiones Internacionales).

MAYOR DETALLE

Estructura de las empresas del grupo como sociedades. 

Información propia de cada empresa del grupo. 

Presente informe ejecutivo ASG páginas 7-8

Anexo: Cuestionario de autoevaluación de los Principios de Banca Responsable

REQUERIMIENTO

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

Para la elaboración de la Estrategia ASG, Monex comenzó determinando la doble materialidad: de impacto y financiera.

Para la materialidad de impacto se realizó un proceso de consultas a una selección de grupos de interés y se obtuvo la visión estratégica de los directores de más alto nivel. Para la materialidad financiera, se consideraron los temas señalados por los estándares de *Sustainable Accounting Standards Board (SASB)*.

A partir de los temas materiales de impacto, es decir, los temas críticos de la relación con el entorno, se determinaron los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) relacionados. Estos serán aquellos en los que se enfoque Monex.

Las prioridades ASG definidas en la materialidad servirán de base para construir la Estrategia, proceso que ya está iniciando.

Desde 2020 el Comité de Análisis de Riesgos y Oportunidades Sustentables (COSUSTENTA) fue creado con el objetivo de analizar las tendencias tanto a nivel sectorial como nacional e internacional, en materia de sostenibilidad y financiamiento ASG, así como la reacción de los sistemas financieros. Éste se encargará asimismo de impulsar y monitorear los avances de la Estrategia ASG en construcción.

MAYOR DETALLE

Presente informe ejecutivo ASG páginas 10-21

Anexo: Cuestionario de autoevaluación de los Principios de Banca Responsable

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) Escala de exposición.
- c) Contexto y relevancia.
- d) Escala e intensidad / importancia del impacto.

Muestre que, basándose en este análisis, el banco:

- Identificó y reveló sus áreas de impacto positivo y negativo más significativo (potencial).
- Identificó oportunidades comerciales estratégicas en relación con el aumento de los impactos positivos / reducción de los impactos negativos.

RESPUESTA Y AUTOEVALUACIÓN

Para analizar los impactos positivos y negativos del portafolio, Monex consideró las recomendaciones de UNEP-FI. Se utilizó la herramienta de *Investment Portfolio Impact Analysis Tool* para analizar el portafolio de cambios de divisas y pagos internacionales y la de *Portfolio Impact Analysis Tool* para el análisis del portafolio de crédito.

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, Alojamiento, Instituciones fuertes, Información, Disponibilidad de agua) y 8 principales áreas de impacto negativo (Eficiencia/seguridad de los recursos, Residuos, Instituciones fuertes, Disponibilidad de agua, Patrimonio cultural, Clima, Integridad y seguridad de la persona, Salud y Saneamiento).

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

MAYOR DETALLE

Presente informe ejecutivo ASG páginas 27-30

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

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

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

Anexo: Cuestionario de autoevaluación de los Principios de Banca Responsable

REQUERIMIENTO

2.2. Establecimiento de objetivos

Demostrar que el banco ha establecido y publicado un mínimo de dos objetivos Específicos, Medibles (pueden ser cualitativos o cuantitativos), Alcanzables, Relevantes y Limitados en el Tiempo (SMART), que abordan al menos dos de las "áreas de impacto más significativo" identificadas, resultantes de las actividades del banco y la provisión de productos y servicios.

Mostrar que estos objetivos están vinculados e impulsan la alineación y una mayor contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible apropiados, los objetivos del Acuerdo de París y otros marcos internacionales, nacionales o regionales relevantes. El banco debería haber identificado una línea de base (evaluada contra un año en particular) y haber establecido objetivos contra esta línea de base.

Demostrar que el banco ha analizado y reconocido impactos negativos significativos (potenciales) de las metas establecidas en otras dimensiones de los ODS/cambio climático/objetivos de la sociedad y que ha establecido acciones relevantes para mitigarlos en la medida de lo posible para maximizar el resultado neto del impacto positivo de los objetivos fijados.

Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto al Establecimiento de Objetivos.

Con base en las áreas de impacto, Monex ha fijado compromisos cualitativos, mismos que responden a las áreas de impacto positivas y negativas más significativas del portafolio del Banco y están alineados con los ODS.

Para los compromisos relativos a divisas y pagos internacionales, se han fijado objetivos cualitativos y, posteriormente, se fijarán objetivos cuantitativos de medio plazo (2025) para una selección de los indicadores.

RESPUESTA Y AUTOEVALUACIÓN

Atendiendo las áreas de impacto más significativas por contribución positiva o negativa neta, se fijaron una serie de compromisos, alineados con diferentes ODS.

MAYOR DETALLE

Presente informe ejecutivo ASG páginas 31-32

Anexo: Cuestionario de autoevaluación de los Principios de Banca Responsable

REQUERIMIENTO

2.3. Implementación y monitoreo respecto de los objetivos

Muestre que su banco ha definido acciones e hitos para cumplir con los objetivos establecidos.

Muestre que su banco ha implementado los medios para medir y monitorear el progreso en relación con los objetivos establecidos. Las definiciones de los indicadores clave de desempeño, cualquier cambio en estas definiciones y cualquier cambio de líneas base deben ser transparentes.

Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto a los Planes para la Implementación y Monitoreo de los Objetivos.

Para cada compromiso, Monex está trabajando en la determinación de indicadores y el planteamiento de objetivos (como metas de medio plazo).

Los indicadores que se fijen serán monitoreados anualmente para evaluar el avance contra la meta de medio plazo establecida por el propio Grupo.

RESPUESTA Y AUTOEVALUACIÓN

Con la finalidad de medir el desempeño de Monex en la consecución de los compromisos señalados, se está trabajando en la determinación de indicadores con objetivos cuantitativos (metas de medio plazo).

Para avanzar en cada compromiso, Monex integrará diferentes iniciativas en su Estrategia ASG.

MAYOR DETALLE

En desarrollo.

Anexo: Cuestionario de autoevaluación de los Principios de Banca Responsable

REQUERIMIENTO

2.4. Progreso en la consecución de los objetivos

Para cada objetivo por separado:

Muestre que su banco ha implementado las acciones que había definido previamente para cumplir con el objetivo establecido.

O explique por qué las acciones no pudieron implementarse / necesitaban modificarse y cómo su banco está adaptando su plan para cumplir con su objetivo establecido.

Informar sobre el progreso de su banco durante los últimos 12 meses (hasta 18 meses en su primer informe después de convertirse en signatario) hacia el logro de cada uno de los objetivos establecidos y el impacto que tuvo su progreso (cuando sea factible y apropiado, los bancos deben incluir divulgaciones cuantitativas).

Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos relativos al Progreso en la Implementación de Objetivos.

Monex ha establecido los compromisos y objetivos cualitativos durante 2022; se encuentra trabajando en los indicadores y objetivos cuantitativos (metas de medio plazo). Se monitoreará el progreso a través de COSUSTENTA y se informará de manera anual en el informe integrado.

RESPUESTA Y AUTOEVALUACIÓN

El avance en la consecución de los objetivos será monitoreado por las distintas áreas responsables, las cuales informarán al Comité COSUSTENTA sobre su progreso, hitos destacados y potenciales obstáculos que se vayan presentando para alcanzar los mismos.

MAYOR DETALLE

Futuro informe integrado (2022, a publicar en 2023).

Anexo: Cuestionario de autoevaluación de los Principios de Banca Responsable

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.

REQUERIMIENTO

3.1.

Proporcione una descripción general de las políticas y prácticas que su banco ha implementado y/o planea implementar para promover relaciones responsables con sus clientes y usuarios. Esto debe incluir información de alto nivel sobre los programas y acciones implementados (y/o planificadas), su escala y, cuando sea posible, los resultados de los mismos.

3.2.

Describa cómo su banco ha trabajado y/o planea trabajar con sus clientes y usuarios para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas sostenibles. Esto debe incluir información sobre acciones planificadas/ implementadas, productos y servicios desarrollados, y, cuando sea posible, los impactos logrados.

RESPUESTA Y AUTOEVALUACIÓN

Desde 2020 Monex cuenta con el Comité COSUSTENTA, el cual se encarga de la integración de aspectos ASG en el modelo de negocio; estará a cargo además del impulso y coordinación de la Estrategia de Sostenibilidad una vez finalice su construcción y se pase a la implementación.

Por otra parte, el Código de Ética de Monex refleja los principales lineamientos para la relación entre los colaboradores y la relación que tienen estos con los grupos externos, como con los clientes.

En este primer Informe Ejecutivo ASG, del que forma parte el presente Anexo, se da cuenta de las principales iniciativas que ya venía realizando la compañía.

Por otra parte, en relación a su acción social, Monex ya viene dando cuenta de las iniciativas en los Informes de Comunicación de Progreso (COP) para el Pacto Mundial de la ONU.

Con base en las mejores prácticas internacionales y como resultado de la Estrategia ASG de Monex, se avanzará en la integración de estos aspectos en el modelo de negocio. Incluye potencialmente el desarrollo de productos y servicios con beneficio ambiental y social, tales como fondos de inversión con activos seleccionados por su desempeño ASG, entre otros.

MAYOR DETALLE

Presente informe ejecutivo ASG páginas 22-24

Código de Ética.



Reporte COP 2021.



Futuro informe integrado (2022, a publicar en 2023).

Anexo: Cuestionario de autoevaluación de los Principios de Banca Responsable

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.

REQUERIMIENTO

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.

RESPUESTA Y AUTOEVALUACIÓN

Para la determinación de las áreas de impacto, utilizando las herramientas de UNEP-FI, fueron consultados diferentes equipos de negocio, que aportaron la información necesaria.

Las prioridades de Banca responsable se integrarán en la Estrategia ASG una vez construida, la cual se sustenta en el análisis de materialidad. Para este análisis se realizó una consulta externa a grupos de interés: accionistas colaboradores, proveedores, autoridades y otras influencias sectoriales; además se levantó la perspectiva del cliente a través de la visión de los responsables de atender a los clientes en Monex.

Monex mantiene además de manera regular diferentes comunicaciones con sus grupos de interés, poniendo a su disposición canales y plataformas con equipos especializados.

MAYOR DETALLE

Presente informe ejecutivo ASG páginas 11, 17-19

Principio 5: Gobernanza y cultura

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

REQUERIMIENTO

5.1.

Describe 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.

RESPUESTA Y AUTOEVALUACIÓN

Una vez se complete el diseño de la Estrategia ASG, el comité COSUSTENTA se encargará de impulsar su implementación por los diferentes equipos y monitoreará los avances. Servirá asimismo de foro de resolución en la definición de los riesgos y oportunidades ASG que se vayan planteando para las iniciativas.

Las responsabilidades de la implementación de las iniciativas ASG se repartirán entre las diferentes áreas de la compañía. Las de banca responsable se trabajarán desde las áreas de negocio implicadas (desarrollo de productos y servicios).

MAYOR DETALLE

Presente informe ejecutivo ASG página 35

Anexo: Cuestionario de autoevaluación de los Principios de Banca Responsable

REQUERIMIENTO

5.2.

Describa las iniciativas y medidas que su banco ha implementado o tiene previsto implementar para fomentar una cultura de banca responsable entre sus empleados. Esto debería incluir una visión general de alto nivel del desarrollo de capacidades, la inclusión en las estructuras de remuneración y la gestión del desempeño y la comunicación del liderazgo, entre otros.

RESPUESTA Y AUTOEVALUACIÓN

Los avances en sostenibilidad dentro de los diferentes aspectos ASG (ambientales, sociales y de gobernanza) se transmitirán a través de los canales de comunicación internos establecidos como el micrositio de sostenibilidad interno y programas especializados de capacitación.

De igual manera se avanzarán en otras iniciativas de sensibilización, así como en programas de capacitación.

MAYOR DETALLE

Futuro informe integrado (2022, a publicar en 2023).

5.3.

Estructura de gobernanza para la implementación de los Principios.

Demostrar que su banco cuenta con una estructura de gobernanza para la implementación de los PBR, que incluye:

- a. establecimiento de objetivos y acciones para lograr los objetivos establecidos.
- b. acciones correctivas en caso de que no se alcancen los objetivos o hitos o se detecten impactos negativos inesperados.

El monitoreo del avance de los indicadores respecto de los objetivos planteados, con base en los impactos del portafolio (impactos positivos y negativos), corresponderá al Comité COSUSTENTA. Igualmente servirá de foro para acordar los cambios necesarios en las iniciativas.

Presente informe ejecutivo ASG página 35

Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto a la Estructura de Gobernanza para la Implementación de los Principios.

Monex cumple con los requisitos de una estructura de gobernanza, articulada en torno a COSUSTENTA y con la participación de las áreas involucradas directamente en las iniciativas para alcanzar los objetivos.

Además, se planea reforzar los conocimientos de los colaboradores con sensibilización y formación especializada, relacionada con la Estrategia ASG de Monex, sus resultados e impactos.

Anexo: Cuestionario de autoevaluación de los Principios de Banca Responsable

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

6.1. Progreso en la implementación de los Principios

Muestre que su banco ha progresado en la implementación de los seis Principios en los últimos 12 meses (hasta 18 meses en su primer informe después de convertirse en signatario), además del establecimiento e implementación de objetivos en dos áreas como mínimo (ver 2.1-2.4).

Muestre que su banco ha considerado las buenas prácticas internacionales/regionales existentes y emergentes relevantes para la implementación de los seis Principios de Banca Responsable. Con base en esto, ha definido prioridades y ambiciones para alinearse con las buenas prácticas.

Demostrar que su banco ha implementado/está trabajando en la implementación de cambios en las prácticas existentes para reflejar y estar en línea con las buenas prácticas internacionales/regionales existentes y emergentes y ha progresado en la implementación de estos Principios.

Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto al progreso en la implementación de los Principios para la Banca Responsable.

Posteriormente a la adhesión de Monex a los Principios de Banca Responsable, se han completado los hitos de: 1) Análisis de impacto del portafolio de divisas y servicios de pago, y de crédito, 2) Fijación de compromisos, 3) Establecimiento de compromisos y objetivos cualitativos desde el negocio.

Monex está trabajando para finalizar el diseño de su Estrategia ASG, en la que se integran las iniciativas de banca responsable. Asimismo, se encuentra determinando los indicadores asociados a los compromisos y objetivos cualitativos, planteados por el análisis de impacto, mismos que tendrán objetivos cuantitativos (metas de medio plazo).

RESPUESTA Y AUTOEVALUACIÓN

Monex ha avanzado en la implementación de los principios, conforme a lo señalado en este Anexo. El compromiso de Monex es total, desde la alta dirección.

MAYOR DETALLE

Descripción en el presente documento de autoevaluación.



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

Paseo de la Reforma 284, 06600, CDMX. 55 5230 0200 monex.com.mx

