

A hand holding a moss-covered globe, symbolizing sustainability. The globe is surrounded by several icons in white wireframe frames: a handshake, a globe held by hands, wind turbines, a recycling symbol, a classical building, a magnifying glass over a leaf, and two stylized trees. The background is a blue-tinted image of a modern building with a grid pattern.

# MONEX

## Informe Ejecutivo ASG 2023

Comprometidos con la  
transformación hacia un futuro  
de negocio sostenible



## Contenido

<b>1. Introducción</b>	3	<b>4. Enfoque en el cliente</b>	25	<b>8. Anexos</b>	44
Acerca de este informe	4	Transformación digital	27	Anexo I: Gestión ASG	45
Cómo leer este informe	4	Banca digital	28	Anexo II: Gestión ambiental	54
Mensaje del Director General	5	<b>5. Talento comprometido</b>	29	Anexo III: Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible	55
Quiénes somos	7	Plantilla laboral y diversidad	30	Anexo IV: Glosario de términos ASG	59
Principales productos y servicios	8	Atracción y retención	32	Anexo V: Índice de contenidos GRI y SASB	61
Estrategia ASG	9	Capacitación y desarrollo de carrera	33		
<b>2. Desempeño económico</b>	12	Salud y seguridad	34		
Datos financieros relevantes	13	<b>6. Finanzas sostenibles</b>	35		
Información por segmentos	14	Mercado de bonos ASG	36		
<b>3. Gobernanza y cumplimiento</b>	15	Productos y servicios con beneficios sociales	37		
Consejo de Administración	16	Alianzas	38		
Equipo Directivo	21	Educación financiera	39		
Ética y anticorrupción	22	<b>7. Acción social</b>	40		
Cumplimiento regulatorio	23				
Ciberseguridad	24				



# MONEX



## 1. Introducción



# 1. Introducción

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

## Acerca de este informe

Compartimos la información de Grupo Financiero Monex (en adelante Monex) y para seleccionar los contenidos aplicamos el concepto de doble materialidad y avances en el desempeño económico, ambiental, social y de gobernanza para el periodo comprendido del 1° de enero al 31 de diciembre de 2023. Respecto al reporte anterior, no existen reexpresiones de información.

La información es recopilada por el área de Sustentabilidad, que reporta a la Dirección General Adjunta de Personal y Asuntos Corporativos, es supervisada por el Comité de Análisis de Riesgos y Oportunidades Sustentables (COSUSTENTA) y validada por las direcciones responsables.

Contempla los Estándares Global Reporting Initiative (GRI), que responden a la materialidad de impacto socioambiental y de gobernanza y del Sustainability Accounting Standards Board (SASB) para la industria del sector financiero de actividad de gestión y custodia de activos, de bancos comerciales y de banca de inversión y corretaje, estos responden a los requerimientos de información, especialmente de los inversionistas.

Además, presentamos la contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) adoptados por las Naciones Unidas

(ONU) para abordar los grandes desafíos de la sociedad y sirve como Comunicación de Progreso (CoP, por sus siglas en inglés) del Pacto Mundial.

Finalmente, comunicamos los avances respecto a los Principios de Banca Responsable (PRB, por sus siglas en inglés), promovidos por la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI, por sus siglas en inglés) para alinear estratégicamente al sector bancario con los ODS.

## Cómo leer este informe

Este Informe anual está integrado por un mensaje del director general y 8 capítulos.

- Al costado de cada página se encuentra un menú de navegación para dirigirse al capítulo que desees consultar.
- Al inicio de cada página se encuentra la referencia del índice de contenido GRI y/o al parámetro SASB.
- El último capítulo se encuentra los anexos respecto a la gestión ASG, gestión ambiental, contribución a los ODS, glosario y tablas de Estándares GRI y SASB.

### CONTENIDO

#### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

#### 2 | Desempeño económico

#### 3 | Gobernanza y cumplimiento

#### 4 | Enfoque en el cliente

#### 5 | Talento comprometido

#### 6 | Finanzas sostenibles

#### 7 | Acción social

#### 8 | Anexos



## Mensaje del Director General



Es un placer presentarles nuestros logros y resultados del año en nuestro Informe ejecutivo ASG 2023. En el cual hemos plasmado nuestros principales resultados en los factores sociales, ambientales y de gobernanza.

En términos de desempeño económico fue un año histórico, nuestra empresa ha experimentado un crecimiento significativo, alcanzando ingresos totales de \$13,208 millones de pesos, un 12% más que en 2022. Este crecimiento se debe en gran medida a la diversificación de ingresos, que se componen principalmente de la operación de compraventa de divisas en México, que representa el 40% de los ingresos, seguido del segmento de crédito y captación con un 26%, operaciones cambiarias de subsidiarias en el extranjero con un 19%, negocio de intermediación bursátil con un 9% y negocio de derivados con un 5%.

Mantenemos una posición de liderazgo en el mercado de divisas y pagos internacionales y nos destacamos por poseer una plataforma electrónica de vanguardia. Nuestros logros solo son posibles gracias a un equipo de excelencia, que demuestra pasión por su trabajo. En 2023, la plantilla laboral estuvo conformada por 2,229 colaboradores, con un equilibrio de género de 48% de mujeres y 52% de hombres. Esto refleja nuestro compromiso con la diversidad y la inclusión en el lugar de trabajo, que nos sigue posicionando como una de las Mejores Empresas para Trabajar en México según *Great Place to Work* desde hace 20 años.

### CONTENIDO

#### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

#### 2 | Desempeño económico

#### 3 | Gobernanza y cumplimiento

#### 4 | Enfoque en el cliente

#### 5 | Talento comprometido

#### 6 | Finanzas sostenibles

#### 7 | Acción social

#### 8 | Anexos

Nuestro compromiso con la sostenibilidad y la inversión sostenible son fundamentales para la estrategia empresarial. En este sentido, participamos en iniciativas como las colocaciones de bonos soberanos sostenibles (BONDESG), donde obtuvimos un segundo lugar en función del monto distribuido. También incluimos bonos etiquetados en los portafolios, lo que representa un 20.6% del total del valor del portafolio. Además, actuamos como *market maker* en el mercado secundario de BONDESG, contribuyendo a su desarrollo.

Sabemos que para la inclusión financiera es fundamental educar, por ello sensibilizamos y capacitamos a colaboradores y clientes que los lleven a tomar mejores decisiones en materias financieras. Por otra parte, nuestra estrategia de filantropía, apoyamos el desarrollo comunitario y la educación, a través de becas. También contribuimos al impulso del cine mexicano en la que anualmente realizamos una convocatoria para proyectos de producción y distribución y aportamos a la investigación social mediante el Premio a la Investigación sobre Sociedad Civil y el centro de documentación, promovidos por Cemefi.

Todas nuestras acciones reflejan el compromiso con el desarrollo económico y social de nuestro país. En Monex seguiremos fortaleciendo nuestra estrategia ASG para contribuir con la consolidación de un sector financiero cada vez más sostenible.

**Mauricio Naranjo**  
Director General

### CONTENIDO

#### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

#### 2 | Desempeño económico

#### 3 | Gobernanza y cumplimiento

#### 4 | Enfoque en el cliente

#### 5 | Talento comprometido

#### 6 | Finanzas sostenibles

#### 7 | Acción social

#### 8 | Anexos



## Quiénes somos

(GRI 2-1, 2-6)

Como Grupo Financiero Monex aspiramos a crear valor para todos nuestros grupos de interés, con un foco importante en nuestros clientes, facilitándoles el acceso a productos y servicios financieros convenientes y de calidad, generando empleo para apoyar el desarrollo en México y promoviendo prácticas amigables con el medio ambiente.

En México hemos acumulado una sólida experiencia de 38 años en la provisión de servicios financieros. Nuestra estructura abarca tres entidades: Banco, Casa de Bolsa y Operadora de Fondos. Nos enfocamos principalmente en el mercado de cambio de divisas y en pagos, aunque también ofrecemos una variedad de servicios financieros especializados como parte de la estrategia de crecimiento y diversificación.

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.

### 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

### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

### 2 | Desempeño económico

### 3 | Gobernanza y cumplimiento

### 4 | Enfoque en el cliente

### 5 | Talento comprometido

### 6 | Finanzas sostenibles

### 7 | Acción social

### 8 | Anexos



## Principales productos y servicios

En 2023 nuestra red de sucursales en México consta de 31 oficinas, que incluye la oficina corporativa en Ciudad de México. Nuestra presencia geográfica nos da la posibilidad de contar con cobertura nacional, con presencia en los principales centros comerciales y de negocios.

Tenemos soluciones financieras para Banca de Empresas, Banca Privada y Personas Físicas.



### BANCA DE EMPRESAS

- Divisas y pagos internacionales
- Derivados y soluciones de riesgos:
  - | Derivados OTC
  - | Derivados de tipos de cambio
  - | Derivados de Tasa
  - | 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

### BANCA DE EMPRESAS

- 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

### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

### 2 | Desempeño económico

### 3 | Gobernanza y cumplimiento

### 4 | Enfoque en el cliente

### 5 | Talento comprometido

### 6 | Finanzas sostenibles

### 7 | Acción social

### 8 | Anexos



## Estrategia ASG

(GRI 2-2, 2-23, 2-24, 3-1, 3-2)

En Monex, nos comprometemos firmemente con la sustentabilidad ambiental, la responsabilidad social y la buena gobernanza (ASG), valores que se reflejan en todas operaciones como proveedor de servicios financieros, empleador y en relaciones con los distintos grupos de interés.

Para alcanzar este objetivo, hemos trazado un plan estratégico que iniciamos con la identificación de los temas críticos de ASG que son específicos para los mercados en los que operamos y para la naturaleza de las actividades. Sobre la base de esta identificación, establecimos prioridades estratégicas que abordamos a través de diversas iniciativas.

El primer paso de la hoja de ruta estratégica fue realizar un análisis de materialidad en 2022, en el cual aplicamos el concepto de doble materialidad conforme a las tendencias internacionales:

- Materialidad de impacto, donde se consideran los distintos grupos de interés en términos económicos, sociales y ambientales.

- Materialidad financiera, que ofrece una visión detallada para inversionistas y otros proveedores de capital, reflejando los aspectos de ASG que podrían impactar financieramente la condición, el rendimiento y los flujos de efectivo del negocio de Monex.

Plasmado en el Modelo ASG, que se articula en focos y líneas de trabajo con el fin de establecer prioridades y metas para abordar los riesgos y oportunidades del negocio, así como promover prácticas empresariales responsables y sostenibles.

Los pilares de la estrategia son las dimensiones Ambiental, Social y de Gobernanza, de las cuales se desprenden cuatro focos: ética e integridad, enfoque al cliente, talento comprometido y finanzas sostenibles. Para cada uno de ellos hemos definido objetivos estratégicos y se encuentran vinculados a distintos temas materiales. Asimismo, los focos de la estrategia contribuyen a ciertos Objetivos de Desarrollo Sostenible, que hemos identificado como parte de este análisis.

La Estrategia es coordinada por COSUSTENTA, el cual supervisa el progreso y los principales indicadores.



## CONTENIDO

### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

### 2 | Desempeño económico

### 3 | Gobernanza y cumplimiento

### 4 | Enfoque en el cliente

### 5 | Talento comprometido

### 6 | Finanzas sostenibles

### 7 | Acción social

### 8 | Anexos



# Estrategia ASG

(GRI 2-2, 2-23, 2-24, 3-1, 3-2)

FOCO	OBJETIVOS	TEMAS MATERIALES
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>
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 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>
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 financiera y socioambiental (de impacto)

## CONTENIDO

### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

### 2 | Desempeño económico

### 3 | Gobernanza y cumplimiento

### 4 | Enfoque en el cliente

### 5 | Talento comprometido

### 6 | Finanzas sostenibles

### 7 | Acción social

### 8 | 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



# MONEX



## 2. Desempeño económico



## 2. Desempeño económico

Hemos consolidado nuestra trayectoria en el ámbito financiero con una continua capacidad para evolucionar en un entorno en constante evolución. Nuestro compromiso con la excelencia operativa y la innovación nos ha permitido establecernos como una de las principales entidades financieras en México.

### Datos financieros relevantes

A continuación, presentamos rubros significativos de los estados financieros consolidados de Monex, S.A.P.I. de C.V.

CONCEPTO	2023	2022	2021
Ingresos totales de la operación	13,208	11,808	9,030
Gastos de administración y promoción	8,732	7,907	6,846
Resultado de la operación	4,476	3,901	2,184
<i>% Margen de la operación</i>	<i>33.89</i>	<i>33.04</i>	<i>24.19</i>
Resultado neto	3,197	2,910	1,654
Total activo	189,050	217,219	183,826
Total pasivo	172,711	202,724	171,393
Total capital contable	16,339	14,495	12,433

Información en millones de pesos.

### CONTENIDO

1 | Introducción

Mensaje del Director General

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

8 | Anexos






Al cierre de 2023:

- Los ingresos totales de la operación alcanzaron \$13,208 millones de pesos, lo que representa un crecimiento de 12% en comparación con los ingresos reportados en 2022.
- Los ingresos generados están compuestos principalmente en un 40% por la operación de compraventa de divisas en México, un 26% por el segmento de crédito y captación, un 19% por operaciones cambiarias de las subsidiarias en el extranjero, un 9% por el negocio de intermediación bursátil y un 5% por los ingresos del negocio de derivados.
- Los ingresos del negocio de divisas y pagos internacionales en México resultaron en \$5,250 millones de pesos, lo que equivale a un crecimiento de 14% con respecto a 2022.
- El segmento de crédito y captación reportó ingresos por \$3,479 millones de pesos, lo que representa un incremento de 82% en relación el año anterior.
- El negocio de divisas y pagos internacionales de las subsidiarias en el extranjero reportó ingresos por \$2,513 millones de pesos, lo que representa una disminución de 2% comparado con el mismo periodo de 2022.
- Los ingresos del negocio de intermediación bursátil crecieron 68% comparados con el año anterior, por lo que resultaron en \$1,212 millones de pesos.
- El segmento de derivados reportó ingresos por \$646 millones de pesos, lo que equivale a una disminución de 8% en comparación con 2022.
- La utilidad neta resultó en \$3,197 millones de pesos, lo que equivale a un crecimiento de 10% en comparación con el del año anterior.

Para mayor detalle consultar:

  
Informe de la  
administración al  
31 de diciembre  
de 2023

  
Reporte  
Trimestral 4T23  
Dictaminado  
- Monex SAPI  
VF.pdf

  
Presentación  
de PowerPoint  
(monexsapi.com)

## CONTENIDO

### 1 | Introducción

Mensaje del  
Director General

### 2 | Desempeño económico

### 3 | Gobernanza y cumplimiento

### 4 | Enfoque en el cliente

### 5 | Talento comprometido

### 6 | Finanzas sostenibles

### 7 | Acción social

### 8 | Anexos



# MONEX

## 3. Gobernanza y cumplimiento





### 3. Gobernanza y cumplimiento

(GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-12, 2-13, 2-19, 2-20, 405-1)

Como Grupo Financiero Monex regimos nuestro buen gobierno por la normativa actual y las mejores prácticas tanto a nivel nacional como internacional, fundamentando nuestro quehacer en los estatutos sociales que hemos diseñado para garantizar el cumplimiento de nuestros objetivos estratégicos y la creación de valor para nuestros accionistas y demás partes interesadas.

#### Consejo de Administración Monex Grupo Financiero, S.A. de C.V.

El Consejo de Administración de Monex es el encargado de gobernar junto con el director general. Está compuesto por siete consejeros titulares, de los cuales tres son independientes (43%) y una es mujer (14%), además de tres consejeros suplentes. Cuenta también con un vicepresidente, un secretario y un prosecretario; estos dos últimos no forman parte de este órgano.

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

Los integrantes del Consejo de Administración ostentan su cargo por un año y permanecen en sus funciones mientras las personas designadas para sustituirlos asumen sus responsabilidades. Se reúnen trimestralmente y de manera extraordinaria cuando es necesario.

La composición del órgano fue ratificada mediante la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 23 de abril de 2023.

#### Consejeros Propietarios

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

#### Consejeros Suplentes

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

Integrantes al 31 de diciembre de 2023

#### Consejeros Independientes

- David Aarón Margolin Schabes
- Hernando Carlos Luis Sabau García
- Jorge Jesús Galicia Romero

#### Secretario y prosecretario

- Jacobo Guadalupe Martínez Flores
- Erik Alberto García Tapia

#### CONTENIDO

1 | Introducción

Mensaje del Director General

2 | Desempeño económico

3 | **Gobernanza y cumplimiento**

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

8 | Anexos



## Comités

El Consejo de Administración designa a los integrantes de los distintos comités, que están conformados por al menos tres miembros y cuyo funcionamiento requiere la presencia de la mayoría de sus integrantes para la toma de decisiones. El presidente de cada comité es elegido por el Consejo de Administración y tiene voto de calidad.

### Comité de Prácticas Societarias y Auditoría

Su función principal es 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.

#### Integrantes:

- David Aarón Margolin Schabes, presidente
- Jorge Jesús Galicia Romero, consejero independiente
- José Francisco Meré Palafox, consejero independiente
- Jacobo Guadalupe Martínez Flores, secretario y director corporativo jurídico
- Erik Alberto García Tapia, prosecretario y subdirector jurídico
- Gabriela Solórzano Espejel, prosecretario y subdirector jurídico
- Patricio Bustamante Martínez, director de auditoría interna.

### Comité de Riesgos

Su objetivo principal es la administración de los riesgos y vigilar que las operaciones se ajusten a los objetivos, lineamientos y políticas para la administración integral de riesgos, así como a los límites de exposición al riesgo definidos. Este Comité sesiona mensualmente.

#### Integrantes:

- Jorge Hierro Molina, presidente y director general adjunto de operación y Finanzas
- Mauricio Naranjo González, director general de grupo financiero
- David Aarón Margolin Schabes, consejero independiente
- Hernando Carlos Luis Sabau García, consejero independiente
- Moisés Tiktin Nickin, consejero independiente
- Tomas Noriega Noriega, director ejecutivo de mercados y tesorería (Casa de Bolsa)
- Carlos Humberto Castro Gaytán, director ejecutivo de riesgos
- Grocio Salomón Soldevilla Canales, director corporativo de administración de riesgos
- Patricio Bustamante Martínez, director corporativo de auditoría.

El área de administración de riesgos está certificada en ISO 9001.

## CONTENIDO

### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

### 2 | Desempeño económico

### 3 | Gobernanza y cumplimiento

### 4 | Enfoque en el cliente

### 5 | Talento comprometido

### 6 | Finanzas sostenibles

### 7 | Acción social

### 8 | Anexos



## Comité de Remuneraciones

Su objetivo es asesorar al Consejo de Administración en el desarrollo de normas y políticas relativas a la administración y evaluación de los planes de remuneración que 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; también propone 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.

En Monex desarrollamos un Sistema de Remuneraciones en apego a las normas de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y que consta de los siguientes criterios:

- 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 con los riesgos y que representen una amenaza para la liquidez, solvencia, estabilidad y reputación de las instituciones.

El Comité de Remuneraciones ejerce un juicio independiente, fundamentando sus decisiones en la evaluación de los riesgos asumidos por el Banco y la Casa de Bolsa.

Otras de sus responsabilidades son: informar al Consejo de Administración respecto del funcionamiento del Sistema de Remuneraciones, revisar la metodología de evaluación y sancionar, para cada caso particular, el pago de las compensaciones variables.

## Comité de Prácticas Societarias y de Auditoría

Por su parte, el Comité de Prácticas Societarias y de Auditoría es el responsable de proponer los paquetes de emolumentos o remuneraciones integrales del director general y demás directivos relevantes.

### Integrantes:

- Carlos Humberto Castro Gaytán, director ejecutivo de riesgos
- Jacobo G. Martínez Flores, secretario del comité
- Jorge Jesús Galicia Romero, presidente y consejero independiente (solo Banco)
- David Aarón Margolin Schabes, presidente y consejero independiente (solo Casa de Bolsa)
- Héctor Pio Lagos Dondé, consejero propietario
- Mauricio Naranjo González, director general de grupo financiero
- 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
- Patricio Bustamante Martínez, director corporativo de auditoría

## CONTENIDO

### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

### 2 | Desempeño económico

### 3 | Gobernanza y cumplimiento

### 4 | Enfoque en el cliente

### 5 | Talento comprometido

### 6 | Finanzas sostenibles

### 7 | Acción social

### 8 | Anexos



## Comité de Comunicación y Control

Su objetivo es dictar y vigilar el cumplimiento de las medidas y procedimientos mínimos para prevenir y detectar actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda o cooperación a la comisión de los delitos de terrorismo, terrorismo internacional y las operaciones con recursos de procedencia ilícita del Código Penal Federal.

### Miembros Propietarios:

Mauricio Naranjo González  
*Consejero y Director General de Grupo Financiero*

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

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

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*

Patricio Bustamante Martínez  
*Director de Auditora Interna*

### Secretario

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*

Librado Sergio Martínez Ferretiz  
*Director de Banca Privada Regional Metropolitana y Sur*

Laura Susana Bernal Ramírez  
*Gerente de análisis, investigación y reporte PLD*

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

Fernando Sotelo Chaparro  
*Subgerente Jurídico Corporativo*

## CONTENIDO

1 | Introducción

Mensaje del Director General

2 | Desempeño económico

3 | **Gobernanza y cumplimiento**

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

8 | Anexos



## Comités

(GRI 2-22)

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

Creado en 2021 con la misión de examinar y adoptar tendencias y estándares tanto nacionales como internacionales en materia de riesgos ASG. Sus objetivos específicos son desarrollar la capacidad interna en la identificación y manejo de los riesgos ASG en nuestra cartera de crédito y en las inversiones en valores, definir y dar seguimiento a la estrategia de riesgos ASG definida por Monex, 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 extra financiero facilitando la entrega de información transparente. Está conformado por la alta dirección, un asesor externo y es presidido por Georgina Teresita Lagos Dondé.

Adicional, para sensibilizar y dar difusión informativa a los colaboradores, directivos y al Consejo de Administración, hemos implementado un conjunto de acciones a través de materiales y presentaciones disponibles de manera electrónica, destacando además la importancia del buen relacionamiento con los grupos de interés.

### Otros Comités:

- Comité de Auditoría (Banco y Casa de Bolsa).
- Comité de Crédito (Banco); el cual sesiona al menos una vez al mes.
- Comité de Activos y Pasivos (Banco)
- Comité de Análisis de Productos Financieros (Banco 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.



## CONTENIDO

### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

### 2 | Desempeño económico

### 3 | Gobernanza y cumplimiento

### 4 | Enfoque en el cliente

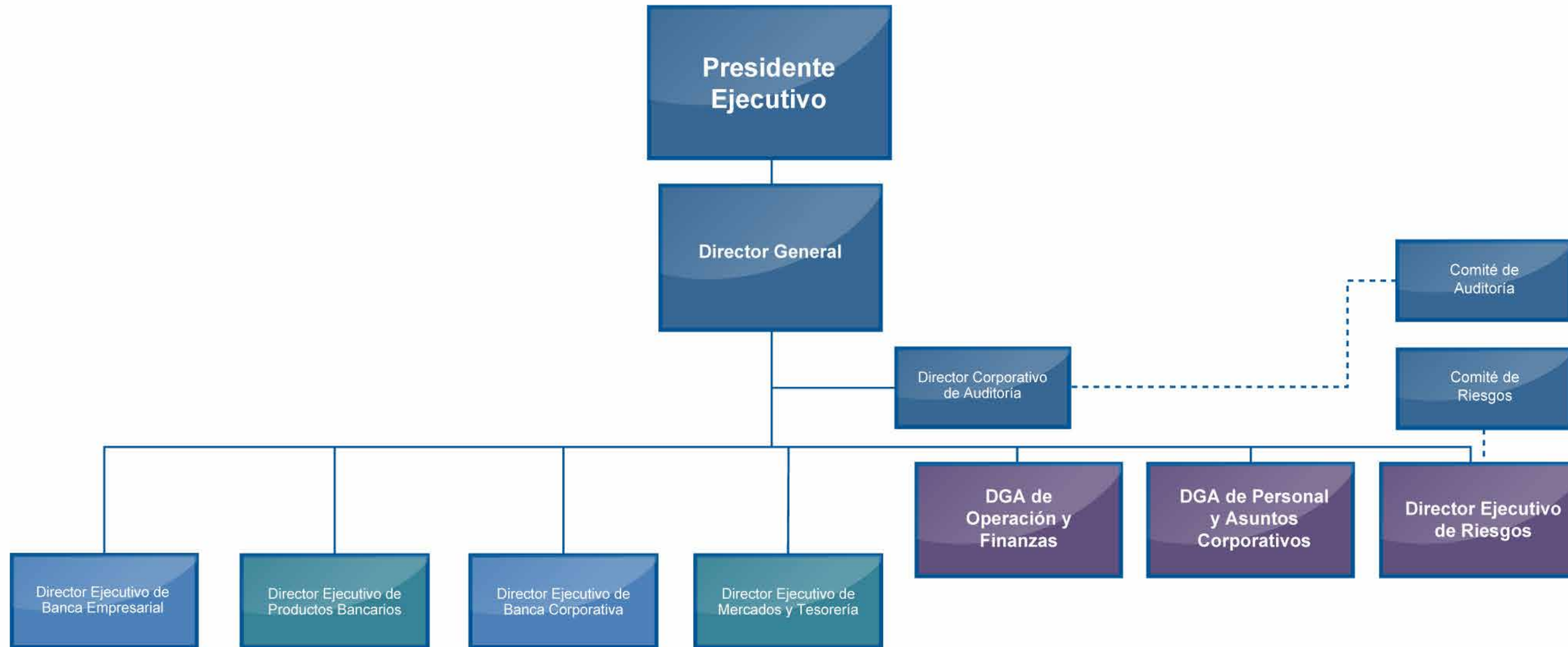
### 5 | Talento comprometido

### 6 | Finanzas sostenibles

### 7 | Acción social

### 8 | Anexos





### CONTENIDO

1 | Introducción

Mensaje del Director General

2 | Desempeño económico

3 | **Gobernanza y cumplimiento**

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

8 | 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)

En Monex nos guiamos por un estricto compromiso ético fundamentado en prácticas de mercado justas y transparentes, y en el cumplimiento de los más altos estándares de conducta profesional. Esto nos permite generar confianza y seguridad en nuestros clientes y partes interesadas. Adherimos estrictamente a todas las leyes y regulaciones aplicables y contamos con un marco de políticas, procedimientos y códigos internos que orientan nuestras acciones diarias y nos permiten operar con integridad.

Nuestro [Código de Ética y Conducta](#) es una herramienta sencilla y práctica que guía la toma de decisiones de todos los que formamos parte de Monex, siendo aplicable a accionistas, consejeros, clientes, directivos, colaboradores, proveedores, y a todas aquellas partes relacionadas con nuestra empresa.

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

### Capacitaciones 2023

	Colaboradores	Horas impartidas
Ética	1,737	1,737
Anticorrupción	197	11,405
Lavado de dinero	2,145	8,613

En 2023, impartimos 21,755 horas de capacitación a 4,079 colaboradores.

### CONTENIDO

1 | Introducción

Mensaje del Director General

2 | Desempeño económico

3 | **Gobernanza y cumplimiento**

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

8 | Anexos



(GRI 206-1)

## Canal de denuncias

Nuestra "Línea Ética" busca garantizar el cumplimiento de nuestro Código de Ética, proporcionando a nuestros clientes, proveedores y colaboradores una forma segura y confidencial de informar cualquier conducta indebida, ilegal o cuestionable. El reporte se puede hacer a través de:



Llamada telefónica sin costo:  
**800 54 66 639**



Página web: <https://tulineaetica.kpmg.com.mx/LineaEtica/monex>



Correo personalizado:  
[lineaeticamonex@kpmg.com.mx](mailto:lineaeticamonex@kpmg.com.mx)

Nuestro proceso asegura que cualquier denuncia será adecuadamente investigada y tratada en consecuencia a su gravedad.

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 es el Comité Ejecutivo de Monex.

La infracción al Código de Ética y Conducta tiene como consecuencia, según la gravedad del caso, las siguientes sanciones: amonestación por escrito, acta administrativa, suspensión temporal de funciones o actividades, rescisión del contrato de trabajo o de prestación de servicios. La aplicación de estas sanciones se aplica sin perjuicio de las responsabilidades de orden administrativo, civil o penal que procedan.

## Cumplimiento regulatorio

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

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

Durante 2023 no se presentaron casos por uso de información privilegiada o competencia desleal.

### CONTENIDO

1 | Introducción

Mensaje del Director General

2 | Desempeño económico

3 | **Gobernanza y cumplimiento**

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

8 | Anexos



## Ciberseguridad

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

En Monex estamos conscientes del aumento de los riesgos de ataques cibernéticos y violaciones de seguridad en el sistema financiero. Para enfrentarlos hemos implementado un robusto marco de políticas, controles y procedimientos que nos permiten identificar, evaluar y gestionar los riesgos potenciales, así como detectar comportamientos anómalos que busquen vulnerar la seguridad de nuestros sistemas. Cumplimos con las regulaciones de Banco de México y CNBV, y utilizamos las mejores prácticas y tecnologías para salvaguardar la integridad de nuestros sistemas y la seguridad de la información.

Asimismo, 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.

Disponemos de un Plan Director de Seguridad Integral, que no solo se alinea con nuestra estrategia empresarial, sino que también 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 manera anual renovamos la certificación internacional en seguridad de la información ISO/IEC 27001, que establece las mejores prácticas en ciberseguridad. Esta certificación es otorgada por la entidad certificadora DNV y avalada por la acreditación internacional inglesa UKAS.

En Monex tenemos una Política de Seguridad de la Información que nos permite contar con una metodología formal para identificar y gestionar los riesgos de nuestros clientes y cumplir los objetivos de preservar la confidencialidad, la integridad y la disponibilidad de la información.

Respecto a presuntos fraudes, en 2023, se recibieron 47 solicitudes de aclaración y 14 reclamaciones, todas ellas promovidas por 19 clientes de la institución; habiendo sido recibidas a través de la UNE - Unidad Especializada de Atención a Clientes y/o de la Condusef, incluyendo su Portal Único de Registros (SIGE).

### CONTENIDO

1 | Introducción

Mensaje del Director General

2 | Desempeño económico

3 | **Gobernanza y cumplimiento**

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

8 | Anexos



# MONEX

## 4. Enfoque en el cliente





## 4. Enfoque en el cliente

(SASB FN-AC-270A.3)

En Monex aspiramos a ser el principal líder de productos y servicios financieros para clientes con operaciones a nivel internacional. Queremos establecer relaciones duraderas con ellos, por esto procuramos brindarles una atención especializada a través de un equipo con amplia experiencia y una gama de productos y servicios específicos para sus necesidades en servicios bancarios y pagos internacionales.

Dentro de nuestras ventajas competitivas resaltamos:



Nuestra posición de liderazgo en el mercado de compraventa de divisas y pagos internacionales nos ha permitido captar una cartera de clientes recurrentes que genera un ingreso estable y una base sólida para nuestro crecimiento.

Hemos diversificado nuestra oferta de productos y servicios, incorporando soluciones de manejo de riesgos, servicios bancarios y fiduciarios, intermediación bursátil, administración de activos financieros y arrendamiento, lo que ha permitido aumentar nuestras fuentes de ingreso y expandir la cartera de clientes, consolidando nuestra posición en el mercado.

Para brindar el mejor servicio contamos con:

1. Centro de atención telefónica, a través del cual nuestros clientes pueden realizar operaciones de compra y venta de divisas, hacer pagos y transferencias, así como inversiones bancarias.
2. Plataforma en línea, que ofrece una cuenta digital mult divisas para que nuestros clientes puedan realizar operaciones de compra y venta de divisas y pagos en línea.

### CONTENIDO

#### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

#### 2 | Desempeño económico

#### 3 | Gobernanza y cumplimiento

#### 4 | Enfoque en el cliente

#### 5 | Talento comprometido

#### 6 | Finanzas sostenibles

#### 7 | Acción social

#### 8 | Anexos



## Transformación Digital

Nuestra apuesta por la innovación tecnológica nos ha permitido desarrollar sistemas y plataformas de procesamiento de pagos de vanguardia, que nos diferencian de la competencia y nos permiten ofrecer un servicio excepcional, garantizando la seguridad y la confidencialidad de la información.

Mantenemos una estrategia de inversión continua para potenciar la velocidad, eficiencia y rentabilidad de la plataforma de procesamiento de pagos. Además, ampliamos la oferta con nuevos servicios de compraventa de divisas y soluciones de transferencia, diseñados para satisfacer las necesidades de los clientes. El enfoque en el desarrollo interno de software, apoyado por tecnologías de punta, nos permite ofrecer soluciones personalizadas, que complementamos con aplicaciones de terceros.

Un ejemplo destacado es la cuenta digital mult divisas, que ofrece una gama de operaciones, incluyendo compraventa de divisas, transferencia a través de diferentes redes y la opción de mantener saldos en varias monedas.

También hemos actualizado las solicitudes en línea para agilizar los tiempos de llenado y respuesta tanto para nuestros promotores como para los clientes. Además, vinculamos la solicitud de arrendamiento con cotizaciones en línea para satisfacer las necesidades de activos de los clientes finales.



### CONTENIDO

#### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

#### 2 | Desempeño económico

#### 3 | Gobernanza y cumplimiento

#### 4 | Enfoque en el cliente

#### 5 | Talento comprometido

#### 6 | Finanzas sostenibles

#### 7 | Acción social

#### 8 | Anexos



Brindamos a los clientes dos opciones de plataformas electrónicas para la compraventa de divisas, accesibles tanto de nuestro portal web como de la aplicación móvil. La primera, Monex ULTRA II, está diseñada para clientes corporativos con grandes volúmenes de operaciones con tesorerías especializadas y que buscan precios competitivos en tiempo real, disponible de domingo a viernes las 24 horas. La segunda plataforma, Monex One, está dirigida a personas físicas o morales con operaciones de menor volumen y frecuencia de compraventa de divisas.

La estrategia de Monex es mantener el posicionamiento en el mercado de divisas, a través de líneas de operación con bancos importantes a nivel mundial y buscando una participación

constante. Esta colaboración nos posiciona en un lugar destacado, especialmente para los bancos extranjeros, que nos brindan acceso a herramientas tecnológicas exclusivas.

Todas las soluciones de Cash Management operan a través de la Banca Digital Monex, que está compuesta por el portal web y la aplicación móvil. Estas permiten a los clientes consultar saldos, realizar movimientos, obtener comprobantes, invertir a plazo, cerrar operaciones cambiarias, así como realizar pagos y transferencias con cargo a la cuenta digital.

Seguiremos desarrollando plataformas digitales innovadoras para mejorar la eficiencia y servicio en segmentos actuales y nuevos, y buscando estrategias de segmentación para una atención personalizada y excepcional al cliente.



## CONTENIDO

### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

### 2 | Desempeño económico

### 3 | Gobernanza y cumplimiento

### 4 | Enfoque en el cliente

### 5 | Talento comprometido

### 6 | Finanzas sostenibles

### 7 | Acción social

### 8 | Anexos



# MONEX



## 5. Talento comprometido



# 5. Talento comprometido

(GRI 2-7, 2-30, 401-1, 405-1) (SASB FN-IB-330.A.1, FN-AC-330A.1)

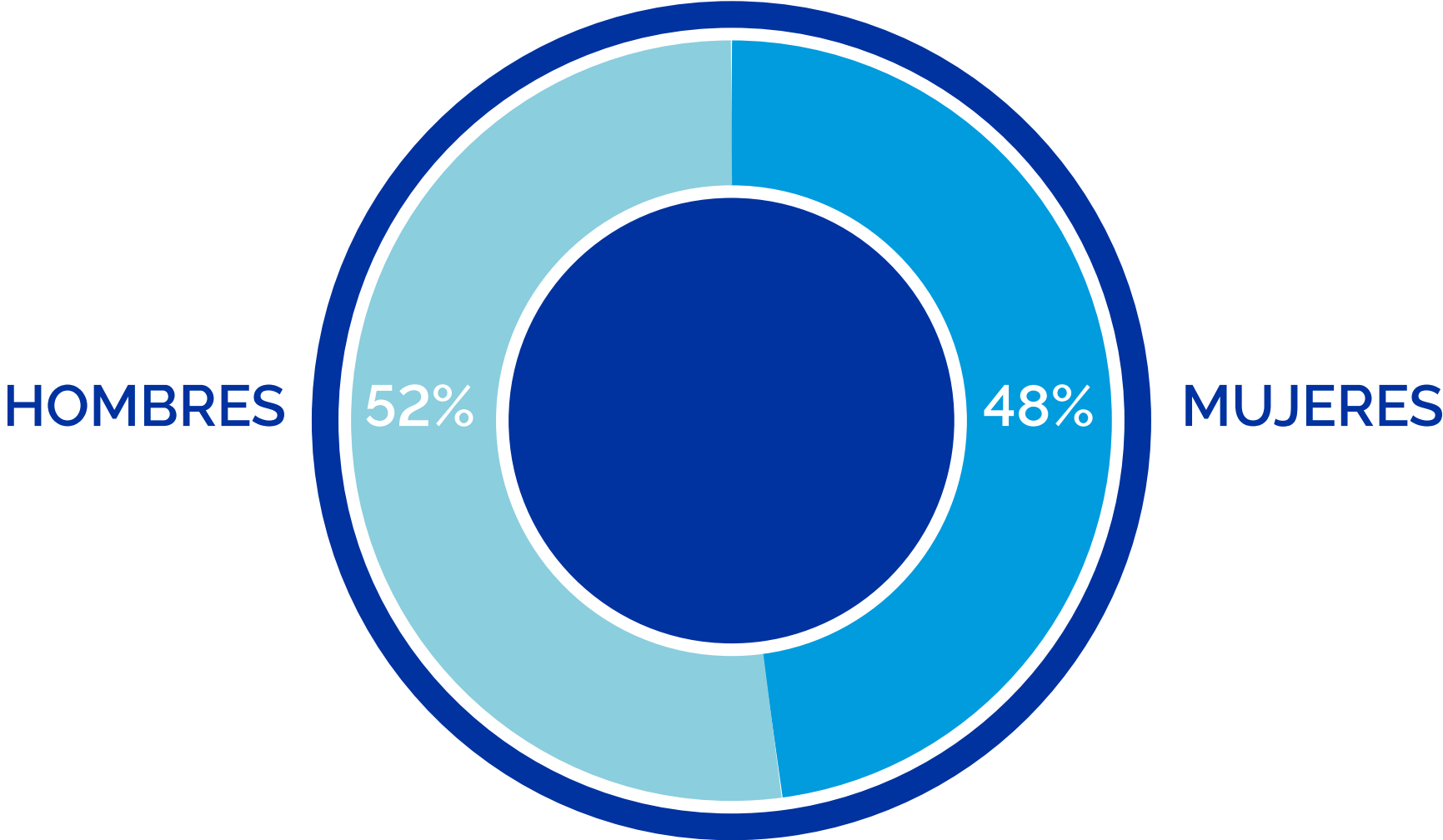
En Monex consideramos que el capital humano es el motor principal de nuestro crecimiento. Por lo tanto, nos enfocamos en atraer, retener y desarrollar a los mejores talentos. Además, fomentamos el trabajo en equipo como una de nuestras mayores fortalezas para cumplir los desafíos de nuestro negocio.

## Plantilla laboral y diversidad

Estamos comprometidos con la diversidad y la inclusión, nuestro enfoque se basa en la equidad, el respeto y la pluralidad de ideas, sin hacer distinciones en la contratación de personal basada en motivos de raza, género, edad, color, religión, opinión política, condición social u origen étnico.

En 2023 nuestra plantilla laboral estuvo conformada por 2,229 colaboradores, de los cuales 1,067 son mujeres y 1,162 hombres. Lo que significa un crecimiento de la plantilla de un 9,8% respecto de 2022.

Del total de colaboradores, 158 son temporales. Todos los contratos con los colaboradores son de tiempo completo y casi el 55% se encuentra en la región metropolitana.



### CONTENIDO

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



## Plantilla laboral y diversidad

### 2023: Colaboradores por puesto, género y edad

	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	6	31	12	43	18	74
Subdirector	0	0	6	24	9	30	15	54
Gerente/Subgerente	2	3	74	94	27	38	103	135
Coordinador/Supervisor	0	4	56	38	12	22	68	64
Analista/Asistente	182	186	512	436	115	86	809	708
Auxiliar	34	42	19	59	1	26	54	127
<b>TOTAL</b>	<b>218</b>	<b>235</b>	<b>673</b>	<b>682</b>	<b>176</b>	<b>245</b>	<b>1,067</b>	<b>1,162</b>

### 2022: Colaboradores por puesto, género y edad

	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>

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). El porcentaje de colaboradores cubiertos por el convenio de negociación colectiva es de 9.69%

Para los colaboradores que no están cubiertos por los convenios de negociación colectiva, las condiciones laborales se determinan en el Contrato Individual de Trabajo.

## CONTENIDO

### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

### 2 | Desempeño económico

### 3 | Gobernanza y cumplimiento

### 4 | Enfoque en el cliente

### 5 | Talento comprometido

### 6 | Finanzas sostenibles

### 7 | Acción social

### 8 | Anexos



# Atracción y retención

(GRI 401-1)



La estrategia de atracción y desarrollo de talento se fortalece continuamente para adaptarse a las necesidades del sector, las innovaciones tecnológicas y la era digital. Basados en nuestra cultura empresarial promovemos un equilibrio entre la vida familiar y laboral para así fomentar un desarrollo integral de nuestros colaboradores, respetando su dignidad y sus derechos laborales.

Hemos tenido un crecimiento continuo en la integración de nuevos colaboradores.

### Desglose de contrataciones, bajas y rotación

	2021	2022	2023
Contrataciones	247	396	482
Bajas voluntarias e involuntarias	328	268	295
Tasa de rotación	15.80%	12.91%	12.67%
Tasa de deserción	7.04%	7.32%	6.73%

Brindamos a nuestros colaboradores un conjunto integral de beneficios que incluye una compensación competitiva, oportunidades de crecimiento profesional y programas de bienestar que promueven un estilo de vida saludable y una mejor relación entre la vida laboral y familiar. Además, cultivamos un ambiente de trabajo basado en el respeto, la colaboración abierta y la innovación, donde todos puedan desarrollarse.

## CONTENIDO

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



## Capacitación y desarrollo de carrera

(GRI 404-1, 404-2)

Para la capacitación de nuestro equipo contamos con una metodología participativa y práctica, que de manera integral busca mejorar las habilidades técnicas y profesionales de los colaboradores, fomentando su desarrollo y crecimiento dentro de la organización.

De acuerdo con los tiempos, hemos avanzado a programas de capacitación cada vez más digitales, los cuales responden a la detección de necesidades para impulsar el crecimiento de nuestro equipo. En 2023 tanto los colaboradores participantes como las horas de capacitación aumentó en 55.9% y 35.1%, en comparación de 2022, respectivamente.

### 2023: Capacitación de colaboradores por nivel laboral, género y horas

Nivel laboral	Participantes		Horas		Horas/participante
	M	H	M	H	
Operativos (Analistas, Consultores)	872	824	49,878	42,274	57
Tácticos (Subgerentes, Coordinadores)	67	69	3,586	3,516	53
Ejecutivo (Gerentes, Especialistas)	110	138	9,815	9,301	89
Estratégico (Directores - Subdirectores)	33	132	2,100	7,715	64
	<b>2,245</b>		<b>128,185</b>		<b>66</b>

### 2022: Capacitación de colaboradores por nivel laboral, género y horas

Nivel laboral	Participantes		Horas		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

### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

### 2 | Desempeño económico

### 3 | Gobernanza y cumplimiento

### 4 | Enfoque en el cliente

### 5 | Talento comprometido

### 6 | Finanzas sostenibles

### 7 | Acción social

### 8 | Anexos



## Salud y seguridad

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

La salud y seguridad de nuestros colaboradores es prioritaria para Monex. Contamos con 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.

El programa Creando Bienestar es nuestra estrategia integral para promover la salud y prevenir enfermedades, fomentando la adopción de estilos de vida saludables. Realizamos diversas campañas alineadas con los pilares de nuestro programa de Bienestar -Activándonos, Descansando, Nutriéndonos y Cuidándonos- y tienen como objetivo incentivar a los colaboradores a llevar una vida activa, descansar adecuadamente, alimentarse de manera saludable y cuidar su bienestar general y para reforzar el Programa hemos asignado un asesor wellness.

Además, hemos desarrollado un portal dentro de nuestro sitio interno, donde todos los colaboradores tienen acceso a una amplia gama de recursos de salud, que incluyen videos, cápsulas informativas y material educativo. También promovemos iniciativas mediante comunicaciones por correo electrónico, como webinars, infografías y encuestas.

### Acciones de promoción y prevención de riesgos a la salud

- Servicio médico, disponible para atender cualquier necesidad de salud de los colaboradores.
- Encuestas de riesgos en salud, para identificarlos y tomar medidas preventivas.

- Bienestar emocional, promoción mediante diferentes actividades y recursos para apoyar a los colaboradores en su salud mental.
- 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.
- Exámenes de laboratorio, para monitorear la salud de los colaboradores y detectar posibles problemas de manera temprana.
- Webinars de prevención y cuidado, 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.
- Salud mental, promoción a través de programas y recursos que apoyan el bienestar emocional de los colaboradores.
- Promoción de hábitos saludables y actividad física, implementamos actividades, las que incluyen una variedad de opciones deportivas.
- Programa de Asistencia al Empleado (PAE), brindamos apoyo a los colaboradores y sus familias en temas médicos, nutricionales, legales, veterinarios, psicológicos y financieros. Dentro de la oferta del programa, se incluyen webinars con información y orientación sobre diferentes temas de interés y utilidad. Además, el PAE contribuye a la implementación y cumplimiento de la Norma Oficial Mexicana (NOM) 035.
- A través de la detección de factores de Riesgo Psicosocial y Acontecimientos Traumáticos Severos (ATS), se busca identificar y abordar situaciones que puedan tener un impacto negativo en la salud mental y emocional de los colaboradores. En 2023, se llevó a cabo el análisis de los riesgos psicosociales conforme a lo dispuesto por la NOM-035-STPS-2018, como parte de la estrategia de salud enfocada en la prevención de enfermedades y promoción de la salud. Se contó con la participación de 2,187 colaboradores que correspondiente al 100% de la plantilla.

## CONTENIDO

### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

### 2 | Desempeño económico

### 3 | Gobernanza y cumplimiento

### 4 | Enfoque en el cliente

### 5 | Talento comprometido

### 6 | Finanzas sostenibles

### 7 | Acción social

### 8 | Anexos



# MONEX

## 6. Finanzas sostenibles





## 6. Finanzas sostenibles

(SASB FN-CB-240A.2, FN-AC-410A.1)

En Monex tenemos el compromiso de promover un desarrollo financiero responsable y sostenible, considerando los aspectos ASG. Hemos participado activamente 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.

Como entidad financiera, estamos comprometidos a contribuir con los 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 (PRB) desde el 2020, bajo la coordinación UNEP FI en la que llevamos a cabo la autoevaluación utilizando la herramienta *Portfolio Impact Analysis Tool for Banks*, desarrollada para identificar los impactos positivos y negativos de nuestro portafolio. Este análisis nos ha servido para definir nuestras prioridades y a determinar las principales áreas de impacto, que incluyen los cambios de divisas y pagos internacionales, así como la cartera de crédito empresarial.

### Mercado de bonos ASG

Durante 2023 participamos en dos colocaciones en BONDESG (Bono Soberano Sustentable) como miembro del sindicato de distribución en el mercado local en pesos de bonos ligados a los ODS, mandato otorgado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y el Banco de México.

En estas colocaciones obtuvimos dos segundos lugares en función del monto distribuido (asignado), compitiendo con otros bancos. El monto total colocado en las dos transacciones fue de \$30,000 millones de pesos, de los cuales logramos una asignación de \$10,380 millones de pesos, alrededor del 35% de lo colocado en ambas transacciones.

Otra de las iniciativas ASG del grupo es incluir bonos etiquetados en los portafolios renta fija, tenencia que al cierre del 2023 representó un importe de \$17,943 millones de pesos, que equivalían a un 20.6% del total del valor del portafolio (NAV de \$87,286 millones de pesos), incremento relevante en comparación a las tenencias del 2022.

Con objeto de ratificar el compromiso de la institución para desarrollar el mercado de bonos temáticos en México, somos una de las pocas instituciones formando precios en el mercado secundario, especialmente en los valores gubernamentales BONDESG. Todos los días se proveen precios de compra y venta a los cinco brókeres que dan servicio en el mercado local y estos niveles de referencia coadyuvan a la valuación de estos instrumentos. El volumen operado en esta actividad de Market Making fue de \$19,190 millones de pesos, equivalente a un poco más del 68% del monto en circulación de BONDESG durante este periodo.

Asimismo, fuimos por el Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (BANOBRAS) a participar por primera vez en una colocación de Certificados Bursátiles de Largo Plazo, bajo el carácter de colider en la transacción del primer bono etiquetado sustentable con perspectiva de género de dicha institución, participando con Casa de Bolsa Actinver y Santander, logrando colocar un monto de \$10,000 millones de pesos, obteniendo una asignación del 12.3% de la transacción.



### CONTENIDO

#### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

#### 2 | Desempeño económico

#### 3 | Gobernanza y cumplimiento

#### 4 | Enfoque en el cliente

#### 5 | Talento comprometido

#### 6 | Finanzas sostenibles

#### 7 | Acción social

#### 8 | Anexos



## Productos y servicios con beneficios sociales

Parte de nuestro compromiso es facilitar el acceso a productos y servicios financieros para Pymes; entre 2022 y 2023 aumentamos de un 23% a un 29% el porcentaje de estos clientes en nuestra cartera total. Asimismo, hemos abierto nuevos canales digitales para el otorgamiento de crédito, facilitando el acceso.

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

También realizamos préstamos interbancarios y tenemos líneas de crédito, las cuales se utilizan principalmente para el fondeo a corto plazo y en mercados de nivelación bancaria.

2023		
PRODUCTO / SERVICIO	VALOR (MDP)	% REPRESENTATIVO VS CARTERA TOTAL
Personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIS.	11,237.87	29%

2022		
PRODUCTO / SERVICIO	VALOR (MDP)	% REPRESENTATIVO VS CARTERA TOTAL
Personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIS.	6,987.42	23%

### CONTENIDO

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





---

Impulsamos el desarrollo del mercado ASG a través de nuestra participación en foros gremiales y el establecimiento de distintas alianzas. Contamos con dos asientos en la consejería general del Consejo Mexicano de Finanzas Sostenibles (CMFS). En este foro, se coordinan los grupos de trabajo de educación, gobernanza y movilización de capital, así como el de políticas públicas, al igual que se mantiene una participación relevante impulsando eventos sobre las finanzas sostenibles de gran escala a nivel nacional.

Participamos en los foros anuales Finanzas Sostenibles MX y Green Invest MX, así como en múltiples talleres de temas educativos respecto de marcos de reporte y estándares de divulgación, análisis de riesgos climáticos, biodiversidad, transición y género, estándares y taxonomías, entre otros.

Además, colaboradores de la alta dirección de Monex participaron en más de 45 reuniones del CMFS, contribuyendo con más 90 horas de trabajo dedicadas al impulso del mercado ASG. También participamos en el Comité de Sustentabilidad de la Asociación de Bancos de México (ABM) y otros foros relevantes como el Comité de Finanzas Sostenibles del Consejo de Estabilidad Financiera (SHCP, Banxico), entre otros. Asimismo, colaboramos en múltiples sesiones que llevaron a una reestructuración del CMFS, con el apoyo probono de un despacho de abogados de renombre.

---

## CONTENIDO

### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

### 2 | Desempeño económico

### 3 | Gobernanza y cumplimiento

### 4 | Enfoque en el cliente

### 5 | Talento comprometido

### 6 | Finanzas sostenibles

### 7 | Acción social

### 8 | Anexos



En Monex reconocemos que la educación financiera es una responsabilidad y es clave para que las personas cuenten con una mayor estabilidad y bienestar económico. Durante 2023 desarrollamos dos programas específicos para sensibilizar en este sentido, impulsado por el Gobierno de México y/o ABM.

PROGRAMA / INICIATIVA	OBJETIVO	DESCRIPCIÓN
Semana Nacional de Educación Financiera	Impulsar y sensibilizar a la población sobre la importancia de controlar sus finanzas y así mejorar su salud financiera, para administrar y aprovechar de la mejor manera los recursos con los que se cuenta.	Campaña de educación financiera. Difusión en medios electrónicos y redes sociales para brindar herramientas y consejos prácticos a los colaboradores de Monex y público en general que faciliten el entendimiento de las finanzas personales y diferentes portafolios de inversión.
Programas gremiales de educación financiera	Proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras, al alcance de los colaboradores.	Cursos en línea "Educación financiera Monex" y "El crédito una herramienta esencial en mi vida".

## CONTENIDO

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



# MONEX

## 7. Acción social





## 7. Acción social

(GRI 2-28)

En Monex tenemos una estrategia corporativa filantrópica que manifiesta nuestro compromiso con la generación de valor entre nuestros grupos de interés, en alianza con diferentes actores.

Apoyamos en 5 pilares sociales:



### 1 Desarrollo Comunitario

Trabajamos con distintas organizaciones sociales en beneficios de las comunidades, para amplificar el impacto positivo de nuestras acciones:

- Cadenas productivas que provoquen un cambio integral en la calidad de vida de sus habitantes.
- Actividades de reforestación y protección de vida submarina.
- Donativos en especie como mobiliario y equipos de cómputo.
- Carreras con causa.

**Aportación total: \$1,492,470 pesos**

### 2 Educación

Impulsamos la educación de niños y jóvenes estudiantes, mediante becas y servicios integrales, a través del programa Bécalos y Fundación Quiera.

**Aportación total: \$1,019,225 pesos**

### CONTENIDO

- 1 | Introducción
  - Mensaje del Director General
- 2 | Desempeño económico
- 3 | Gobernanza y cumplimiento
- 4 | Enfoque en el cliente
- 5 | Talento comprometido
- 6 | Finanzas sostenibles
- 7 | Acción social**
- 8 | Anexos



## 3 Deporte - apoyo al ciclismo

Impulsamos el talento mexicano en los circuitos más importantes del mundo. Desde 2020 patrocinamos al AR Monex Pro Cycling Team, conformado por algunos de los mejores jóvenes representantes del ciclismo en México.

## 4 Cine Mexicano

Apoyamos al cine mexicano para impulsar y promover la industria cinematográfica mexicana, contribuyendo al desarrollo cultural y económico del país.

Anualmente realizamos una convocatoria para apoyar proyectos de Eficine de producción y de distribución cinematográfica nacional. En 2023 apoyamos a dos proyectos: La Hiedra (producción) y Zapatos Rojos (distribución).

**Aportación total: \$7,681,247 pesos**

## 5 Investigación Social

En 2023 apoyamos el Premio a la Investigación sobre Sociedad Civil que promueve Cemefi, tiene por objeto reconocer a aquellos investigadores que realizaron un trabajo académico novedoso, con rigor metodológico y que contribuye de manera creativa al análisis de cuestiones relacionadas con la sociedad civil en México.

**Aportación total: \$500,000 pesos**

### CONTENIDO

#### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

#### 2 | Desempeño económico

#### 3 | Gobernanza y cumplimiento

#### 4 | Enfoque en el cliente

#### 5 | Talento comprometido

#### 6 | Finanzas sostenibles

#### 7 | Acción social

#### 8 | Anexos



## Reconocimientos e iniciativas 2023

Hemos sido reconocidos por diversas organizaciones, lo que es testimonio de nuestro compromiso y dedicación en ofrecer servicios de calidad y excelencia a nuestros clientes.



**20° año consecutivo** - Reconocimiento Los Mejores Lugares para Trabajar en México

- **6° lugar** - Los mejores lugares para trabajar de 500 a 5000 colaboradores
- **2° lugar** - Los Mejores Lugares para Trabajar Sectoriales de Servicios Financieros y Seguros
- **4° lugar** - Los Mejores Lugares para Trabajar Regional Centro
- **Mauricio Naranjo - Los Mejores CEOs**
- **Patricia García - Los Mejores 100 CHRO's**



Pacto Mundial de la ONU, **desde 2005**.



Principios de Banca Responsable (PRB, por sus siglas en inglés), **desde 2020**.



**8° año consecutivo** - Distintivo Organización Saludablemente Responsable (ORS)



**19° año consecutivo** - Distintivo Empresa Socialmente Responsable por Cemefi

Distintivo de Empresa Libre de Adicciones

**22° año consecutivo** por la Secretaría del Trabajo y Previsión Social.

### CONTENIDO

#### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

#### 2 | Desempeño económico

#### 3 | Gobernanza y cumplimiento

#### 4 | Enfoque en el cliente

#### 5 | Talento comprometido

#### 6 | Finanzas sostenibles

#### 7 | Acción social

#### 8 | Anexos



# MONEX

## 8. Anexos





# ANEXO I: Detalle de gestión ASG

## Relacionamiento con nuestros grupos de interés

(GRI 2-29)

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
<b>Colaboradores</b>	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>
<b>Clientes</b>	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</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

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



## Relacionamiento con nuestros grupos de interés

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

### CONTENIDO

- 1 | Introducción
  - Mensaje del Director General
- 2 | Desempeño económico
- 3 | Gobernanza y cumplimiento
- 4 | Enfoque en el cliente
- 5 | Talento comprometido
- 6 | Finanzas sostenibles
- 7 | Acción social
- 8 | 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

#### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

#### 2 | Desempeño económico

#### 3 | Gobernanza y cumplimiento

#### 4 | Enfoque en el cliente

#### 5 | Talento comprometido

#### 6 | Finanzas sostenibles

#### 7 | Acción social

#### 8 | 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

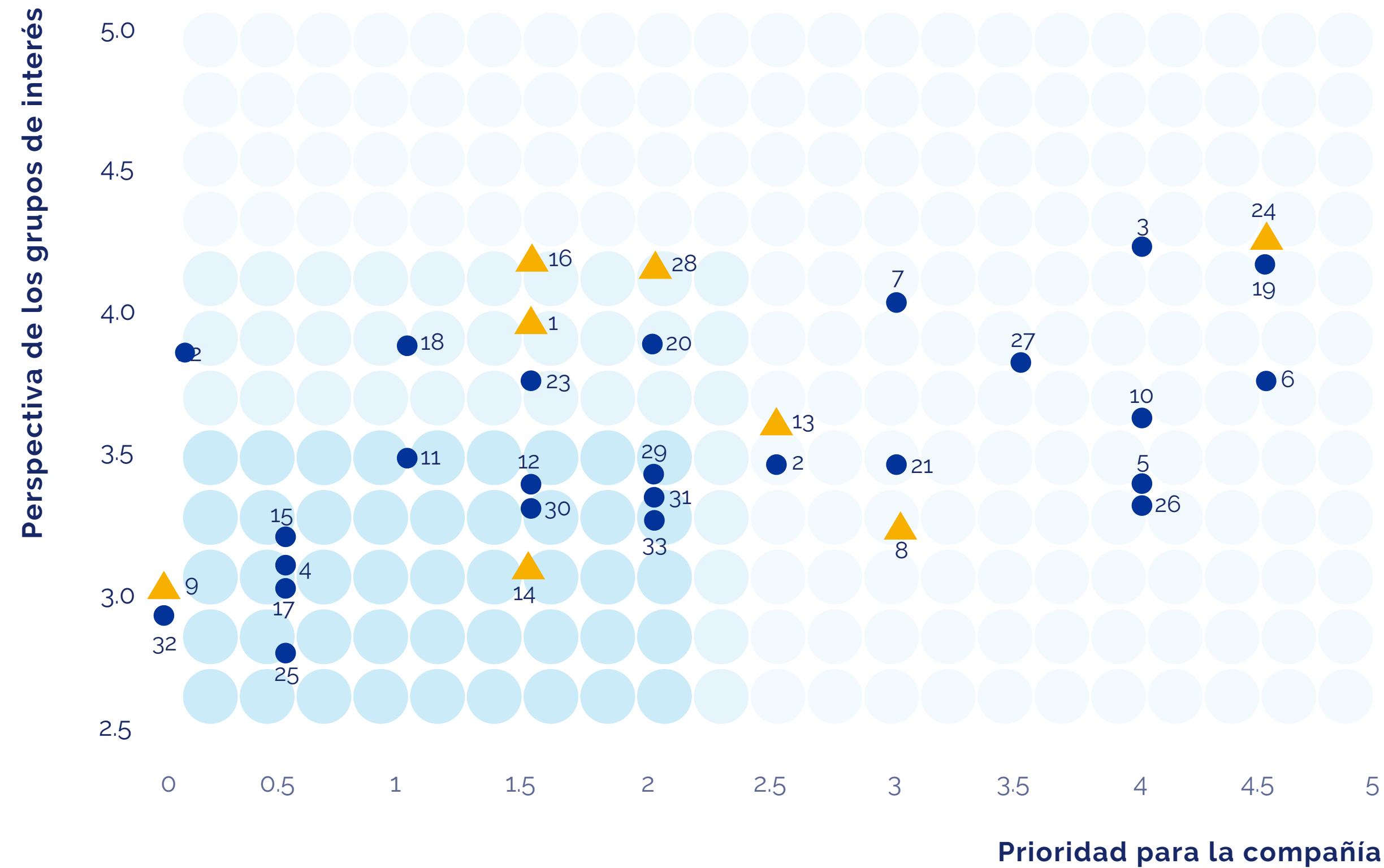
- *Sustainability Accounting Standards Board (SASB)*, referente internacional de información ASG para inversionistas, dispone de una determinación de temas materiales por industria, mismos en los que ha basado sus estándares y que fueron determinados en un proceso de análisis y consulta a nivel internacional.
- 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

- 1 | Introducción
  - Mensaje del Director General
- 2 | Desempeño económico
- 3 | Gobernanza y cumplimiento
- 4 | Enfoque en el cliente
- 5 | Talento comprometido
- 6 | Finanzas sostenibles
- 7 | Acción social
- 8 | 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.

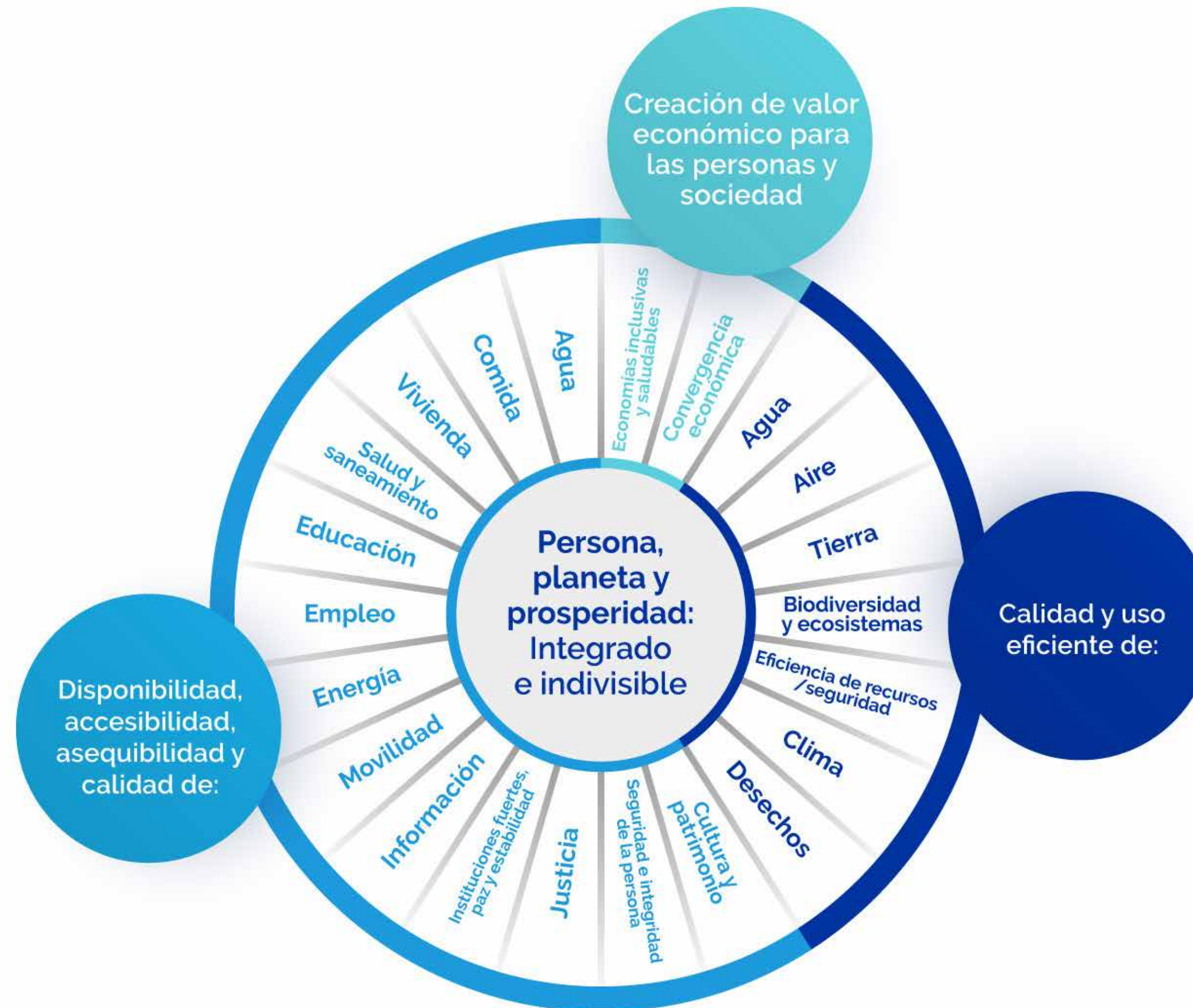
- Utilizamos para ello las herramientas de: 1) Investment Portfolio Impact Analysis Tool para cambios de divisas y pagos internacionales, y la de 2) Portfolio Impact Analysis Tool for Banks para crédito.

**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

- 1 | Introducción
  - Mensaje del Director General
- 2 | Desempeño económico
- 3 | Gobernanza y cumplimiento
- 4 | Enfoque en el cliente
- 5 | Talento comprometido
- 6 | Finanzas sostenibles
- 7 | Acción social
- 8 | 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%).

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	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			

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

### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

### 2 | Desempeño económico

### 3 | Gobernanza y cumplimiento

### 4 | Enfoque en el cliente

### 5 | Talento comprometido

### 6 | Finanzas sostenibles

### 7 | Acción social

### 8 | 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	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 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

- 1 | Introducción
  - Mensaje del Director General
- 2 | Desempeño económico
- 3 | Gobernanza y cumplimiento
- 4 | Enfoque en el cliente
- 5 | Talento comprometido
- 6 | Finanzas sostenibles
- 7 | Acción social
- 8 | 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

#### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

#### 2 | Desempeño económico

#### 3 | Gobernanza y cumplimiento

#### 4 | Enfoque en el cliente

#### 5 | Talento comprometido

#### 6 | Finanzas sostenibles

#### 7 | Acción social

#### 8 | Anexos



## ANEXO II: Gestión ambiental

Enfrentamos el desafío del cambio climático con responsabilidad, gestionando nuestra huella ambiental y promoviendo las finanzas sostenibles. En Monex desarrollamos proyectos para reducir el impacto ambiental de nuestras actividades, a través de prácticas eco amigables. Esto incluye adoptar tecnologías limpias, reducir nuestra huella de carbono y promover la educación ambiental.

Anualmente, medimos nuestra huella de carbono para identificar áreas de oportunidades y establecer metas para minimizar nuestro impacto.

En 2023 generamos 2,092 toneladas de CO<sub>2</sub>e esto significa 9.8% más, respecto de las 1,907 toneladas de CO<sub>2</sub> equivalente de 2022.



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.

También hemos querido involucrar a los trabajadores de Monex en estos desafíos, contando con programas de voluntariado en su mayoría con foco en la reforestación y protección de vida submarina de diferentes zonas del país y en alianza con diferentes organizaciones.

En 2023 tuvimos los siguientes resultados con estas iniciativas: 8,232 huevos de tortuga y 80 nidos de tortuga rescatados, así como 3,900 árboles sembrados en los estados de CDMX, Coahuila, Jalisco, Nuevo León y Yucatán.

### CONTENIDO

#### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

#### 2 | Desempeño económico

#### 3 | Gobernanza y cumplimiento

#### 4 | Enfoque en el cliente

#### 5 | Talento comprometido

#### 6 | Finanzas sostenibles

#### 7 | Acción social

#### 8 | Anexos



# 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	 		

## CONTENIDO

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



# Tabla Contribución a ODS

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

ODS	TEMA MATERIAL	CONTRIBUCIÓN	INDICADORES 2023
<b>1</b> Fin de la pobreza 	<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>\$11,237.87 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>29 % representativo a la cartera total.</p>
<b>4</b> Educación de calidad 	<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>2,245 colaboradores capacitados en total durante 2023 en distintos cursos.</p> <p>66 horas de capacitación promedio anual por colaborador.</p>
<b>5</b> Igualdad de género 	<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>33% del staff gerencial son mujeres.</p> <p>14% del Consejo de Administración son mujeres.</p>
<b>8</b> Trabajo decente y crecimiento económico 	<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>482 nuevas contrataciones.</p> <p>9.69 % son sindicalizados.</p>

## CONTENIDO

### 1 | Introducción

Mensaje del Director General

### 2 | Desempeño económico

### 3 | Gobernanza y cumplimiento

### 4 | Enfoque en el cliente

### 5 | Talento comprometido

### 6 | Finanzas sostenibles

### 7 | Acción social

### 8 | Anexos



# Tabla Contribución a ODS

ODS	TEMA MATERIAL	CONTRIBUCIÓN	INDICADORES 2023
<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>\$11,237.87 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>29% 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>En 2023 se recibieron 2 casos relacionados con seguridad de la información.</p>

## CONTENIDO

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



# Tabla Contribución a ODS

ODS	TEMA MATERIAL	CONTRIBUCIÓN	INDICADORES 2023
<b>13</b> Acción por el clima 	<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 representó un importe de \$11,093 millones de pesos, que equivalen a un 10.5% del total del valor del portafolio.</p>
<b>16</b> Paz, justicia e instituciones sólidas 	<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>Capacitamos a 2,145 colaboradores en materia de PLD-FT.</p> <p>0 (cero) casos de corrupción ni sanciones por prácticas anticompetitivas.</p> <p>No se presentaron casos por uso de información privilegiada o competencia desleal.</p>

## CONTENIDO

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



## ANEXO IV: 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 y/o en la sociedad.
<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

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



**Temas Materiales**

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.

**Materialidad**

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.

**GRI**

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.

**SASB**

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.

**ODS**

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.

**Pacto Mundial**

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.

**Consejo Mexicano de Finanzas Sostenibles (CMFS)**

El Consejo Mexicano de Finanzas Sostenibles 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.

**CONTENIDO**

1 | Introducción

Mensaje del Director General

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

8 | Anexos



# ANEXO V: Índice de contenidos GRI y SASB

## ESTÁNDARES UNIVERSALES

Sección	Contenido	Descripción GRI	Omisión	Página(s)
<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		7
	GRI 2-2	Entidades incluidas en el reporte de sostenibilidad		4
	GRI 2-3	Periodo objeto de reporte, frecuencia y punto de contacto		4
	GRI 2-4	Reexpresión de información		4
	GRI 2-5	Verificación externa	No ha sido verificado externamente	-
Actividades y trabajadores	GRI 2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones vinculadas al negocio		7
	GRI 2-7	Empleados		30
	GRI 2-8	Trabajadores externos		-
Gobernanza	GRI 2-9	Estructura de gobernanza y composición		16
	GRI 2-10	Designación y selección del máximo órgano de gobierno		16
	GRI 2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno		16
	GRI 2-12	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impactos (riesgos)		16
	GRI 2-13	Delegación de responsabilidades en el manejo de riesgos e impactos		16
	GRI 2-14	Función del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad		4
	GRI 2-15	Conflictos de interés		22
	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		16
	GRI 2-20	Proceso de determinación de remuneraciones		16
	GRI 2-21	Ratio de compensación total anual		-
Estrategia, políticas y prácticas	GRI 2-22	Declaración sobre la estrategia de sostenibilidad		22
	GRI 2-23	Compromisos y políticas		9-10-22
	GRI 2-24	Incorporación de los compromisos y políticas		9-10-22
	GRI 2-25	Proceso de remediación de impactos negativos		22
	GRI 2-26	Mecanismos de asesoramiento y preocupaciones éticas		22
	GRI 2-27	Cumplimiento de leyes y regulaciones		22
	GRI 2-28	Afiliación a asociaciones		41
Compromiso con los grupos de interés	GRI 2-29	Enfoque para la participación de los grupos de interés		45
	GRI 2-30	Convenios de negociación colectiva		30
<b>GRI 3: Temas materiales 2021</b>				
	GRI 3-1	Proceso de determinación de temas materiales		9 - 10
	GRI 3-2	Lista de temas materiales		9 - 10

### CONTENIDO

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



## ANEXO V: Temas específicos GRI

Temas Materiales	Estándar GRI	Contenido GRI	Descripción	Omisión	Página(s)
Ética y anticorrupción	GRI 205 ANTICORRUPCIÓN 2016	205-1	Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción		22
		205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción		22
		205-3	Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas		22
	GRI 206: COMPETENCIA DESLEAL 2016	206-1	Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopólicas y contra la libre competencia		23
Capacitación y desarrollo	GRI 404: FORMACIÓN Y ENSEÑANZA 2016	404-1	Media de horas de formación al año por empleado		33
		404-2	Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición		33
		404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional		-
Generación de empleos	GRI 401: EMPLEO 2016	401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal		30 - 33
		401-2	Prestaciones para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales		-
		401-3	Permiso parental		-
Creando Bienestar	GRI 403: SALUD Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO 2018	403-1	Sistema de gestión de salud y seguridad en el trabajo		34
		403-2	Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes		-
		403-3	Servicios de salud en el trabajo		34
		403-4	Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad		34
		403-5	Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo		34
		403-6	Fomento de la salud de los trabajadores		34
		403-7	Prevención y mitigación de los impactos en la salud y la seguridad en el trabajo directamente vinculados con las relaciones comerciales		-
		403-8	Cobertura del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo		-
		403-9	Lesiones por accidente laboral		-
		403-10	Dolencias y enfermedades laborales		-
Diversidad e igualdad de oportunidades	GRI 405: DIVERSIDAD E IGUALDAD DE OPORTUNIDADES 2016	405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados		16 - 30
		405-2	Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres		-
Servicio al cliente	GRI 418: PRIVACIDAD DEL CLIENTE 2016	418-1	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente.		24

### CONTENIDO

1 | Introducción

Mensaje del Director General

2 | Desempeño económico

3 | Gobernanza y cumplimiento

4 | Enfoque en el cliente

5 | Talento comprometido

6 | Finanzas sostenibles

7 | Acción social

8 | Anexos



## ANEXO V: Temas específicos SASB

Sector	Tema	Código	Descripción	Omisión	Página(s)
Banca de Inversión y corretaje	Parámetros de actividad	FN-IB-000.A	(1) Número y (2) valor de (a) las transacciones de suscripción, (b) asesoramiento y (c) bursatilización		-
	Parámetros de actividad	FN-IB-000.B	Número de (1) cuentas de tarjeta de crédito y (2) cuentas de tarjeta de débito (1) Número y (2) valor de las inversiones y los préstamos de propiedad por sector.		-
	Parámetros de actividad	FN-IB-000.C	(1) Número y (2) valor de las transacciones de creación de mercado en (a) renta fija, (b) acciones, (c) divisas, (d) derivados, y (e) productos básicos		-
	Diversidad e inclusión entre empleados	FN-IB-330A.1	Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en (1) la dirección ejecutiva, (2) la dirección no ejecutiva, (3) los profesionales y (4) todos los demás empleados		30
	Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa en las actividades de la banca de inversión y corretaje	FN-IB-410A.1	Ingresos de transacciones de (1) suscripción, (2) asesoramiento y (3) bursatilización que incorporan la integración de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG), por industria		-
		FN-IB-410A.2	(1) Número y (2) valor total de las inversiones y préstamos que incorporan la integración de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG), por industria.		-
		FN-IB-410A.3	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en las actividades de banca de inversión y corretaje		-
	Ética empresarial	FN-IB-510A.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera.		-
		FN-IB-410A.3	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades.		22
	Integridad profesional	FN-IB-510B.1	(1) Número y (2) porcentaje de empleados cubiertos con un historial de investigaciones relacionadas con inversiones, reclamaciones del consumidor, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios		-
		FN-IB-510B.2	Número de casos de mediación y arbitraje relacionados con la integridad profesional, incluido el deber de diligencia, por parte		-
		FN-IB-510B.3	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la integridad profesional, incluido el deber de diligencia		-
		FN-IB-510B.4	Descripción del enfoque para garantizar la integridad profesional, incluido el deber de diligencia		22
	Gestión del riesgo sistémico	FN-IB-550A.1	Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB), por categoría		-
	Incentivos para empleados y toma de riesgo	FN-IB-550B.1	Porcentaje de la remuneración total que es variable para los tomadores de riesgos materiales (MRT)		-
		FN-IB-550B.2	Porcentaje de la remuneración variable de los tomadores de riesgos materiales (MRT) a los que se aplicaron cláusulas de penalización o recuperación.		-
		FN-IB-550B.3	Análisis de políticas relacionadas con la supervisión, control y validación de los precios de los operadores de los activos y pasivos de nivel 3		-
Bancos Comerciales	Parámetros de actividad	FN-CB-000.A	(1) Número y (2) valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento: (a) personales y (b) pequeñas empresas.		-
	Parámetros de actividad	FN-CB-000.B	(1) Número y (2) valor de los préstamos por segmento: (a) personales, (b) pequeñas empresas, y (c) corporativos.		-
	Seguridad de los datos	FN-CB-230A.1	(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII), (3) número de titulares de cuentas afectados.		-
		FN-CB-230A.2	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos.		24
	Generación de inclusión y capacidad financieras	FN-CB-240A.1	(1) número y (2) cuantía de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad.		-
		FN-CB-240A.2	(1) Número y (2) cuantía de los préstamos vencidos e improductivos cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad.	Parcial	36
		FN-CB-240A.3	Número de cuentas corrientes minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infrabancarizados.		-
		FN-CB-240A.4	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos.		-
	Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	FN-CB-410A.1	Exposición crediticia comercial e industrial, por sector.		-
		FN-CB-410A.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en el análisis de crédito.		-
	Ética empresarial	FN-CB-510A.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera.		-
		FN-CB-510A.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades.		22
Gestión del riesgo sistémico	FN-CB-550A.1	Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB), por categoría.		-	
	FN-CB-550A.2	Descripción del enfoque para la incorporación de los resultados de las pruebas de resistencia obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital, la estrategia corporativa a largo plazo y otras actividades comerciales.		-	



Sector	Tema	Código	Descripción	Omisión	Página(s)
Actividades de Gestión y Custodia de Activos	Parámetros de actividad	FN-AC-000.A	(1) Total de activos registrados y (2) total de activos gestionados no registrados (AUM).		-
	Parámetros de actividad	FN-AC-000.B	Total de activos bajo custodia y supervisión.		-
	Información transparente y asesoramiento justo para los clientes.	FN-AC-270A.1	(1) Número y (2) porcentaje de empleados cubiertos con un historial de investigaciones relacionadas con inversiones, reclamaciones del consumidor, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios.		-
		FN-AC-270A.2	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el marketing y la comunicación de información relacionada con productos financieros a clientes nuevos y antiguos.		-
		FN-AC-270A.3	Descripción del enfoque para informar a los clientes sobre los productos y servicios.		26
	Diversidad e inclusión entre los empleados	FN-AC-330A.1	Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en (1) la dirección ejecutiva, (2) la dirección no ejecutiva, (3) los profesionales y (4) todos los demás empleados.		30
	Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa en el asesoramiento y la gestión de inversiones	FN-AC-410A.1	Cantidad de activos en gestión, por clase de activos, que emplean (1) integración de temas ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG), (2) inversión temática en sostenibilidad, y (3) screening.	Parcial	36
		FN-AC-410A.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en los procesos y las estrategias de inversión o de gestión del patrimonio.		-
		FN-AC-410A.3	Descripción de las políticas y procedimientos de votación por poder y de intervención en las empresas participadas.		-
	Ética empresarial	FN-AC-510A.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria.		-
		FN-AC-510A.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades.		22
	Gestión del riesgo sistémico	FN-AC-550A.1	Porcentaje de activos de fondo de composición abierta gestionados por categoría de clasificación de liquidez.		-
		FN-AC-550A.2	Descripción del enfoque para la incorporación de programas de gestión del riesgo de liquidez en la estrategia de la cartera y la gestión del riesgo de rescate.		-
		FN-AC-550A.3	Riesgo total frente a las operaciones de financiación de valores.		-
		FN-AC-550A.4	Riesgo neto frente a los derivados de crédito suscritos.		-





## Informe Ejecutivo ASG 2023

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)

Paseo de la Reforma 284, 06600, CDMX. | 55 5230 0200 | [monex.com.mx](http://monex.com.mx)