



# MONEX

## Informe Ejecutivo ASG 2024

Comprometidos con la  
transformación hacia un futuro  
de negocio sostenible

## Contenido

<b>Mensaje del Director General</b>	<b>3</b>	<b>4 Gobernanza y cumplimiento</b>	<b>25</b>	<b>7 Finanzas sostenibles</b>	<b>51</b>
<b>Sobre este Informe</b>	<b>5</b>	Consejo de Administración	26	Banca responsable	52
<b>Cómo leer el informe</b>	<b>5</b>	Comités del Consejo	28	Mercado de bonos ASG	52
<b>1 Perfil corporativo</b>	<b>6</b>	Equipo Directivo	32	Alianzas ASG	53
Misión, Visión y Valores	7	Código de Ética	33	Productos y servicios con beneficios	54
Estructura corporativa	8	Línea Ética	33	sociales	
Principales productos y servicios	9	Seguridad de la Información	34	Educación financiera	55
Presencia geográfica	10	Certificaciones ISO	35		
<b>2 Desempeño económico</b>	<b>12</b>	<b>5 Enfoque al cliente</b>	<b>36</b>	<b>8 Responsabilidad Social</b>	<b>56</b>
Resumen financiero	13	Servicio al cliente	38	<b>Corporativa</b>	
Calificaciones crediticias	15	Transformación digital	39	Acciones sociales	57
<b>3 Estrategia ASG</b>	<b>16</b>	Banca Digital	40	Acciones ambientales	59
Modelo ASG	18	Cash Management	41	<b>Anexos</b>	<b>62</b>
Relación con grupos de interés	20	<b>6 Talento comprometido</b>	<b>42</b>	I: Reconocimientos e iniciativas	63
Contribución a los Objetivos de		Atracción de talento	43	II: Glosario	64
Desarrollo Sostenible (ODS)	22	Desarrollo y crecimiento	46	III: Índice de contenidos GRI y SASB	66
		Equidad de género	48		
		Salud y bienestar	49		



## Mensaje Director General

GRI 2-22

Ante un entorno desafiante del mercado, nos hemos enfocado en apoyar el crecimiento de nuestros clientes, a través de productos financieros especializados. A casi 40 años de presencia en el mercado financiero mexicano, seguimos siendo un referente en el mercado de divisas y pagos internacionales, adaptándonos ágilmente a las exigencias del mercado ofreciendo soluciones financieras acordes a las necesidades de nuestros clientes, con tecnología de vanguardia y garantizando la seguridad de las transacciones.

En términos de desempeño económico, **logramos un crecimiento histórico de 19%** comparado con 2023, **alcanzando ingresos totales de \$15,730 millones de pesos**, el 81% proviene de las operaciones en México y el 19% proviene de las operaciones internacionales.

En relación con nuestra estrategia ASG, estamos comprometidos en contribuir con una banca cada vez más sostenible.

En 2024, firmamos el Compromiso de Alto Nivel con la Integridad y contra la Corrupción del Pacto Global Red México. Para nosotros es fundamental sumarnos a esfuerzos que impulsen la integridad en las empresas, en la sociedad y además es congruentes con nuestros valores institucionales.

Desde 2022 hemos participado en colocaciones de BONDESG (Bono Soberano Sustentable) como miembro del sindicato de distribución en el mercado local de bonos ligados a los ODS (Objetivos de Desarrollo Sostenible), mandato otorgado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y el Banco de México como parte de su Estrategia de Movilización de Financiamiento Sostenible. **En 2024, se realizaron tres colocaciones con un monto total de más de \$68,000 millones de pesos**. Así mismo, se lograron sumar más de \$23,300 millones de bonos sustentables de Banobras y Bancomext, logrando un monto acumulado de \$91,300 millones de pesos. Con estas operaciones, Monex ha logrado participar en el 89% de las emisiones de la SHCP, posicionándonos en este segmento de financiamiento.

Desde la firma en 2020 de 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), **adquirimos el compromiso de integrar la sostenibilidad como un pilar fundamental dentro de la estrategia del negocio, que plantea una transición hacia prácticas financieras responsables y movilizando a una industria más sostenible.**

Desde 2005, hemos sido signatarios del Pacto Global de la ONU.

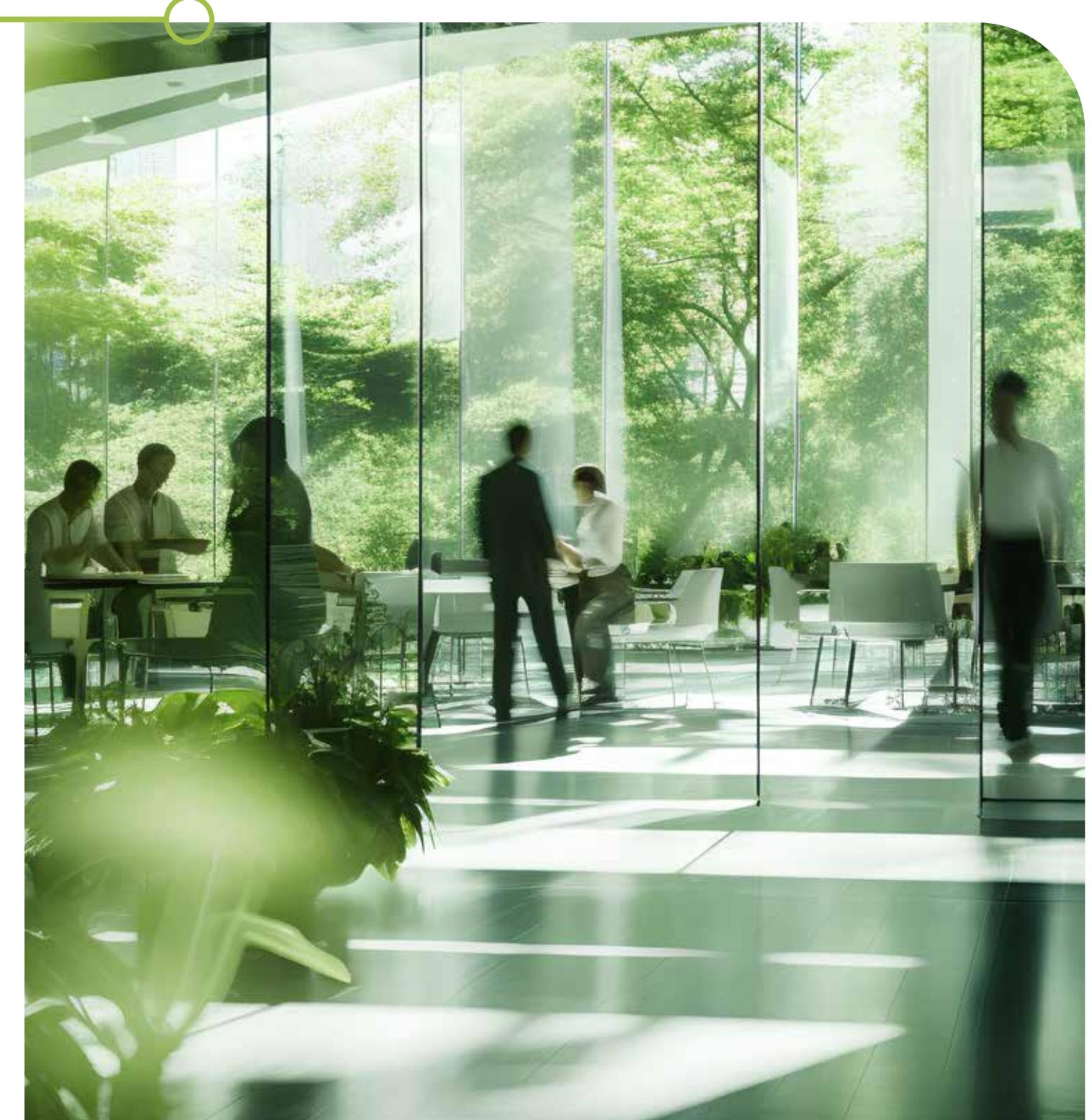
Estos logros, son posibles gracias al profesionalismo y talento de nuestro equipo que demuestra su compromiso en su trabajo, en 2024, estuvo conformada por 49% mujeres y 51% hombres, siendo un total 2,421 colaboradores. Desde hace 21 años somos una de las Mejores Empresas para Trabajar en México según *Great Place to Work*, posicionándonos en el 2º lugar en el ranking del sector servicios financieros y seguros y 6º lugar de las organizaciones de 500 a 5,000 colaboradores. Así mismo, hemos logrado mantener por 20 años consecutivos el Distintivo de Responsabilidad Social.

Desde hace 6 años hemos impulsado el deporte en jóvenes mexicanos a través del A.R. MONEX Pro Cycling Team, quienes han participado en el ciclismo europeo para posicionarse en las competencias de élite del ciclismo mundial.

Convencidos del gran valor de los empresarios en nuestra sociedad, llevamos a cabo el lanzamiento del proyecto Empresarios en México, el cual consta de una serie de videos cortos en donde líderes de diferentes sectores y son nuestros clientes comparten sus expectativas y conocimientos, destacando las virtudes personales y competencias que sustenten su éxito empresarial que busca dar voz a personas visionarias.

**En Monex estamos comprometidos en continuar promoviendo estrategias comerciales que fortalezcan nuestra cultura de integridad y sostenibilidad. Todas nuestras acciones reflejan el compromiso con el desarrollo económico y social de nuestro país.**

**Mauricio Naranjo**  
Director General



Este Informe contempla el desempeño de Grupo Financiero Monex y Arrendadora Monex, (en adelante, Monex), salvo que se exprese lo contrario. La información contenida en este documento cubre el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024. Respecto al reporte anterior, no existen reexpresiones de información.

Reportamos de manera voluntaria los siguientes esquemas:

- Global Reporting Initiative (GRI), que responden a la materialidad de impacto socioambiental y de gobernanza.
- 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 de negocio, especialmente de los inversionistas.
- Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) adoptados por las ONU, informamos nuestra contribución a los ODS para abordar los grandes desafíos de la sociedad.

- Pacto Mundial de la ONU, sirve como Comunicación de Progreso (CoP, por sus siglas en inglés) y da continuidad a la implementación de los diez principios.
- Principios de Banca Responsable de UNEP FI, para alinear estratégicamente al sector bancario con los ODS.

La gestión de este Informe es responsabilidad del área de Sustentabilidad, que reporta a la Dirección General Adjunta de Personal y Asuntos Corporativos, es supervisada por el grupo de trabajo del Comité de Análisis de Riesgos y Oportunidades Sustentables (COSUSTENTA) y validada por las direcciones responsables.

Para cualquier comentario referente a la información presentada, agradecemos visitar nuestra página corporativa [MONEX Grupo Financiero | Servicios y Productos Financieros](#) o escribirnos al correo electrónico [sustentabilidad@monex.com.mx](mailto:sustentabilidad@monex.com.mx)

## ¿Cómo leer este informe?

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

En la parte inferior de cada página se encuentra un menú de navegación para dirigirse al capítulo que deseas consultar.

Al inicio de cada página se encuentra la referencia del índice de contenido GRI y/o al parámetro SASB.

En el último capítulo se encuentran los Anexos respecto a los Reconocimientos e Iniciativas, el Glosario y el Índice de Contenidos con los estándares GRI y SASB.

The MONEX logo is displayed in a large, bold, white sans-serif font. The letters are partially illuminated with a blue glow, suggesting a digital or futuristic theme. The background of the slide is a dark blue gradient with a faint, glowing grid pattern.

1

Perfil corporativo



## Misión, Visión y Valores

En Monex tenemos el objetivo de permanecer como una institución financiera reconocida por su servicio, confianza y transparencia, a la vanguardia con las demandas de nuestros clientes; asegurando cumplir con sus expectativas, brindando una oferta de productos y servicios rentables y de calidad. Constantemente buscamos que nuestras acciones generen un impacto positivo en nuestros grupos de interés, por ello, nos conducimos a través de valores institucionales, que respetan el valor de cada individuo sin hacer ninguna distinción con respecto a exclusión o preferencia basada en motivos de raza, género, edad, color de piel, religión, opinión política, condición social, origen étnico, discapacidad, ofreciendo el mismo trato y oportunidades en todos los procesos.

## Misión

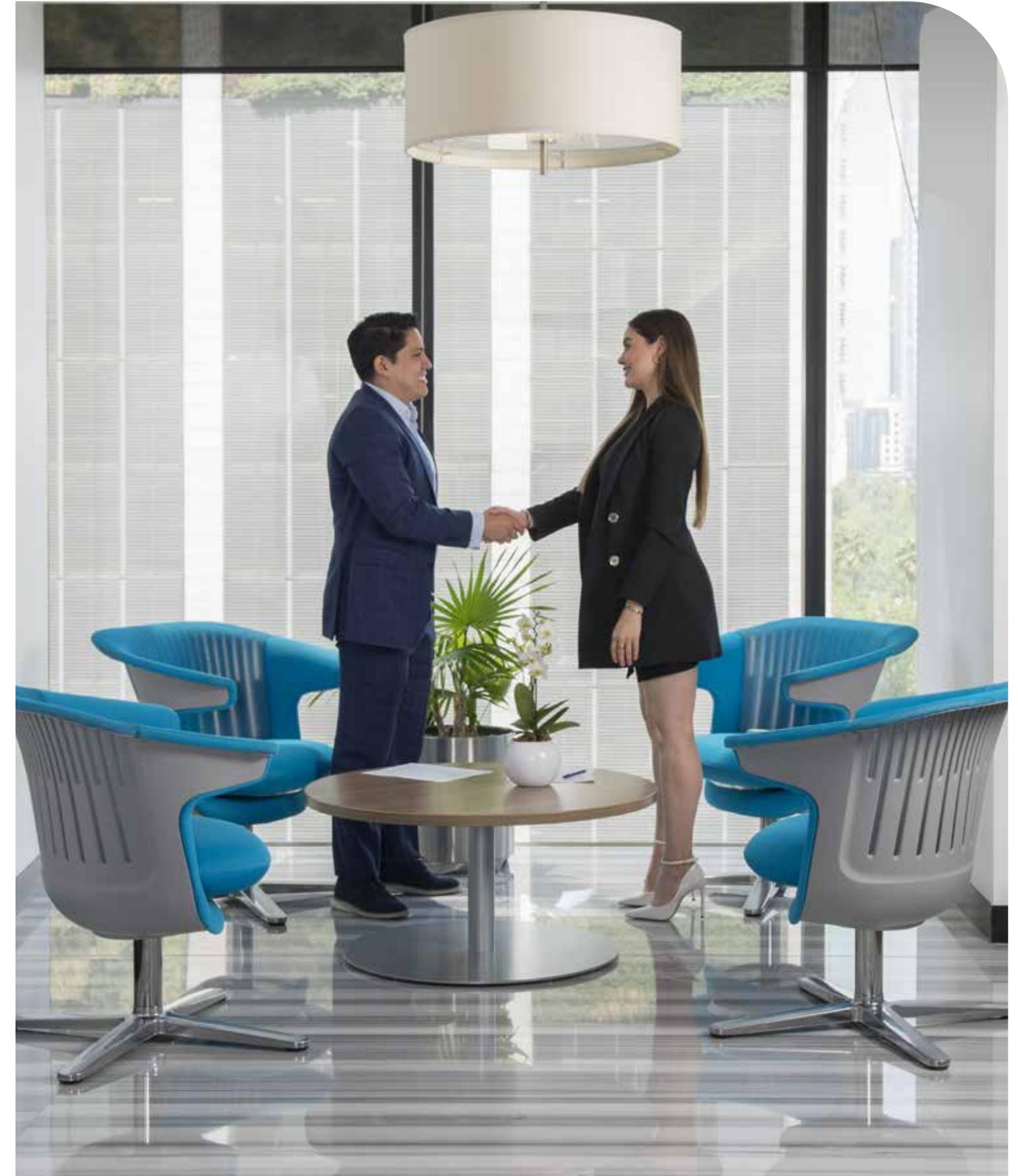
Ayudamos a nuestros clientes a alcanzar el éxito con soluciones financieras sencillas, integradas, globales e innovadoras.

## 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.

## 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.

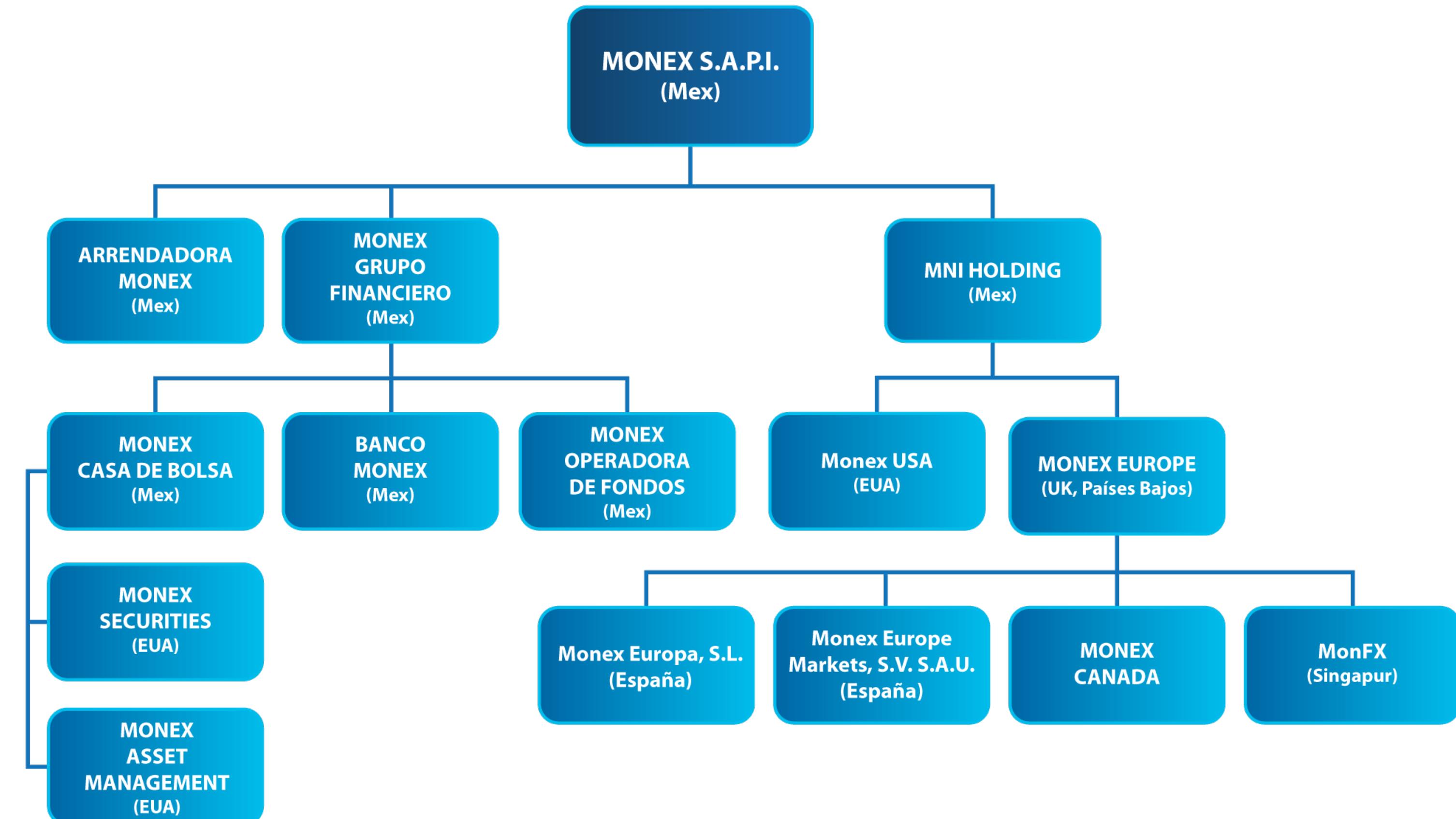


# 1. Perfil corporativo

## Estructura corporativa GRI 2-1, 2-2, 2-9

Monex, S.A.P.I. de C.V. está conformada por tres subsidiarias: Arrendadora Monex, Grupo Financiero Monex, que a su vez está integrada por Monex Casa de Bolsa, Banco Monex y Monex Operadora de Fondos y MNI Holding, se compone por Monex Europa y Monex USA.

La principal subsidiaria es Grupo Financiero Monex que se enfoca en proveer a clientes corporativos y personas físicas con servicios de compraventa de divisas y pagos, servicios bancarios tradicionales, servicios fiduciarios, soluciones de manejo de riesgos (derivados), intermediación bursátil y asesoría privada.



## Principales productos y servicios GRI 2-6

Tenemos productos y servicios para Banca de Empresas, Banca Privada y Personas Físicas:

BANCA DE EMPRESAS	BANCA DE EMPRESAS	BANCA PRIVADA
<ul style="list-style-type: none"><li>Divisas y pagos internacionales</li><li>Derivados y soluciones de riesgos:<ul style="list-style-type: none"><li>Derivados OTC</li><li>Derivados de tipos de cambio</li><li>Derivados de Tasa</li><li>Inversión: notas estructuradas</li></ul></li><li>“Cash management”<ul style="list-style-type: none"><li>Manejo integral de tesorería</li></ul></li><li>Créditos y comercio exterior:<ul style="list-style-type: none"><li>Financiamiento digital</li><li>Cadenas productivas NAFIN</li><li>Cartas de crédito comerciales</li><li>Cartas de crédito “stand-by” y garantías</li><li>Cobranza documentaria</li><li>Crédito refaccionario</li><li>Crédito digital</li><li>Crédito FIRA</li><li>Crédito simple</li></ul></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Factoraje<ul style="list-style-type: none"><li>Factoraje pago a proveedores</li><li>Factoraje sin recurso</li><li>Factoraje electrónico pago a proveedores</li><li>Acceso a sistema de cartas de crédito</li></ul></li><li>Banca digital<ul style="list-style-type: none"><li>Plataformas electrónicas FX</li></ul></li><li>Arrendadora Monex</li><li>Fondos de inversión</li><li>Productos fiduciarios:<ul style="list-style-type: none"><li>Representante común emisores fiduciario</li></ul></li><li>Inversiones en mercado de dinero:<ul style="list-style-type: none"><li>Papeles privados</li><li>Títulos bancarios</li><li>Valores gubernamentales</li></ul></li><li>Ahorro institucional:<ul style="list-style-type: none"><li>Administración de fondos y cajas de ahorro</li><li>Plan de pensiones.</li></ul></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Asesoría en inversiones</li><li>Renta fija</li><li>Fondos de Inversión</li><li>Mercado de deuda</li><li>Créditos con prenda bursátil</li><li>Fiduciario</li><li>Monex Trader</li><li>Derivados y notas estructuradas</li></ul>
<b>PERSONAS FÍSICAS</b>		
<b>PERSONAS FÍSICAS</b>		

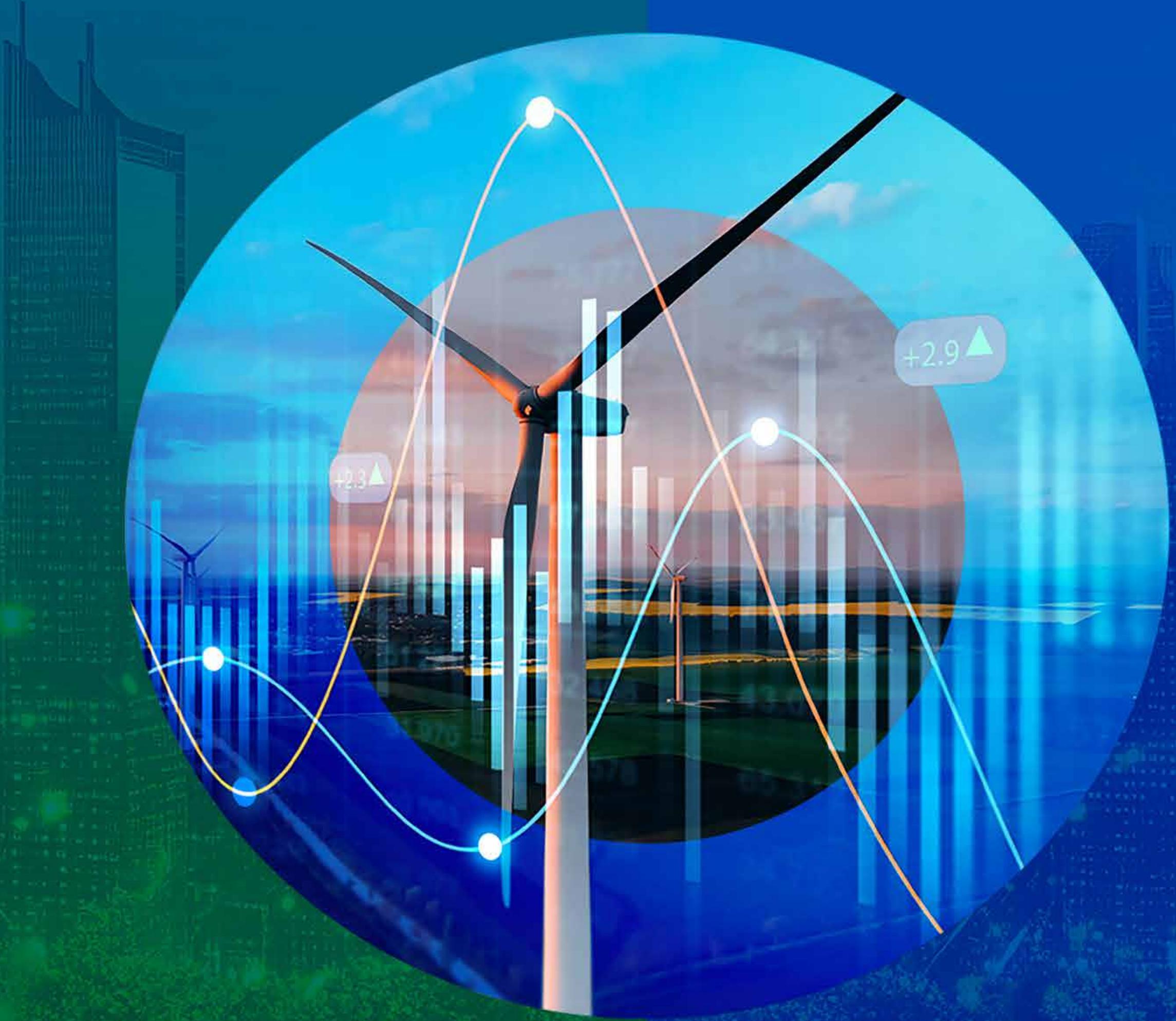
## Presencia geográfica GRI 2-1, 2-2

Tenemos presencia global en México, Estados Unidos, Europa y Asia. En México, nuestra red de sucursales consta de 32 oficinas, que incluye la oficina corporativa en Ciudad de México. Nuestra presencia geográfica nos da la posibilidad de contar con cobertura nacional e internacional, con presencia en los principales centros comerciales y de negocios.



## Presencia geográfica GRI 2-1, 2-2





# MONEX

2  
Desempeño económico

Contamos con una estructura corporativa y un liderazgo que nos ha permitido consolidar nuestra trayectoria en el ámbito financiero, construyendo asociaciones duraderas con nuestros clientes, con una continua capacidad para evolucionar en un entorno desafiante y en constante cambio. Nuestro compromiso con la excelencia operativa y la innovación nos ha llevado a establecernos como una de las principales entidades financieras en México.

### Resumen financiero

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

CONCEPTO	2022	2023	2024
Ingresos totales de la operación	11,808	13,208	15,730
Gastos de administración y promoción	7,907	8,732	9,598
Resultado de la operación	3,901	4,476	6,132
<i>% Margen de la operación</i>	<i>33.04</i>	<i>33.89</i>	<i>38.98</i>
Resultado neto	2,910	3,197	4,370
Total activo	217,219	189,050	279,571
Total pasivo	202,724	172,711	259,184
Total capital contable	14,495	16,339	20,387
Cartera de crédito (neto)	28,982	38,202	53,916
Captación	51,522	63,840	72,280

Información en millones de pesos.

## Resultados

- Los ingresos totales de la operación por \$15,730 millones de pesos al cierre de 2024, lo que representa un crecimiento de 19% en comparación con los ingresos reportados en 2023.
- Los ingresos generados durante 2024 están compuestos principalmente en un 36% por la operación de compraventa de divisas en México, un 22% 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 ascendieron a \$5,635 millones de pesos al cierre de 2024, lo que representa un crecimiento de 7% en relación con el cierre de 2023.
- El segmento de crédito y captación reportó ingresos por \$3,487 millones de pesos al cierre de 2024, los cuales se mantuvieron prácticamente en línea con lo reportado al cierre del año anterior.
- El negocio de divisas y pagos internacionales de las subsidiarias en el extranjero reportó ingresos por \$3,061 millones de pesos al cierre de 2024, lo que representa un crecimiento de 22% en comparación con los ingresos reportados al cierre de 2023.
- Los ingresos del negocio de intermediación bursátil ascendieron a \$1,444 millones de pesos al cierre de 2024, lo que equivale a un crecimiento de 19% en relación con el año anterior.
- El segmento de derivados reportó ingresos por \$818 millones de pesos al cierre de 2024, lo que representa un crecimiento de 27% con respecto a los ingresos reportados al cierre de 2023.
- La utilidad neta al cierre de 2024 resultó en \$4,370 millones de pesos, lo que equivale a un crecimiento de 37% en relación con la utilidad neta del año anterior.

Para mayor detalle consultar:



[Reporte Trimestral 4T24  
Dictaminado - Monex SAPI](#)



[Presentación - Monex SAPI](#)



# Fitch Ratings



Credit  
Rating  
Agency

Calificación	Largo Plazo	Corto Plazo	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo	Perspectiva
<b>Monex, S.A.P.I. (EN)</b>	AA-(mex)	F1+(mex)	Positiva	HR AA	HR1	Estable
<b>Banco Monex (EN)</b>	AA-(mex)	F1+(mex)	Positiva	HR AA+	HR1	Estable
<b>Banco Monex (EG)</b>	BB+	B	Estable	-	-	-
<b>Monex CB (EN)</b>	AA-(mex)	F1+(mex)	Positiva	HR AA+	HR1	Estable

The MONEX logo is displayed in a large, white, sans-serif font. The letters 'MONEX' are partially illuminated with a blue glow, suggesting a digital or futuristic theme. The background of the slide features a blue gradient with a faint, stylized city skyline silhouette on the left side.

3  
Estrategia ASG



En Monex, operamos con los estándares más altos, integrando los criterios ASG en la toma de decisión. Nos comprometemos firmemente con la sustentabilidad ambiental, la responsabilidad social y la correcta gobernanza, valores que se reflejan de manera transversal con los distintos grupos de interés. Contribuimos a un enfoque de banca responsable que aporte al desarrollo económico y social, así como a la protección del medio ambiente, impulsando las oportunidades que el desarrollo sostenible ofrece para nuestros clientes.

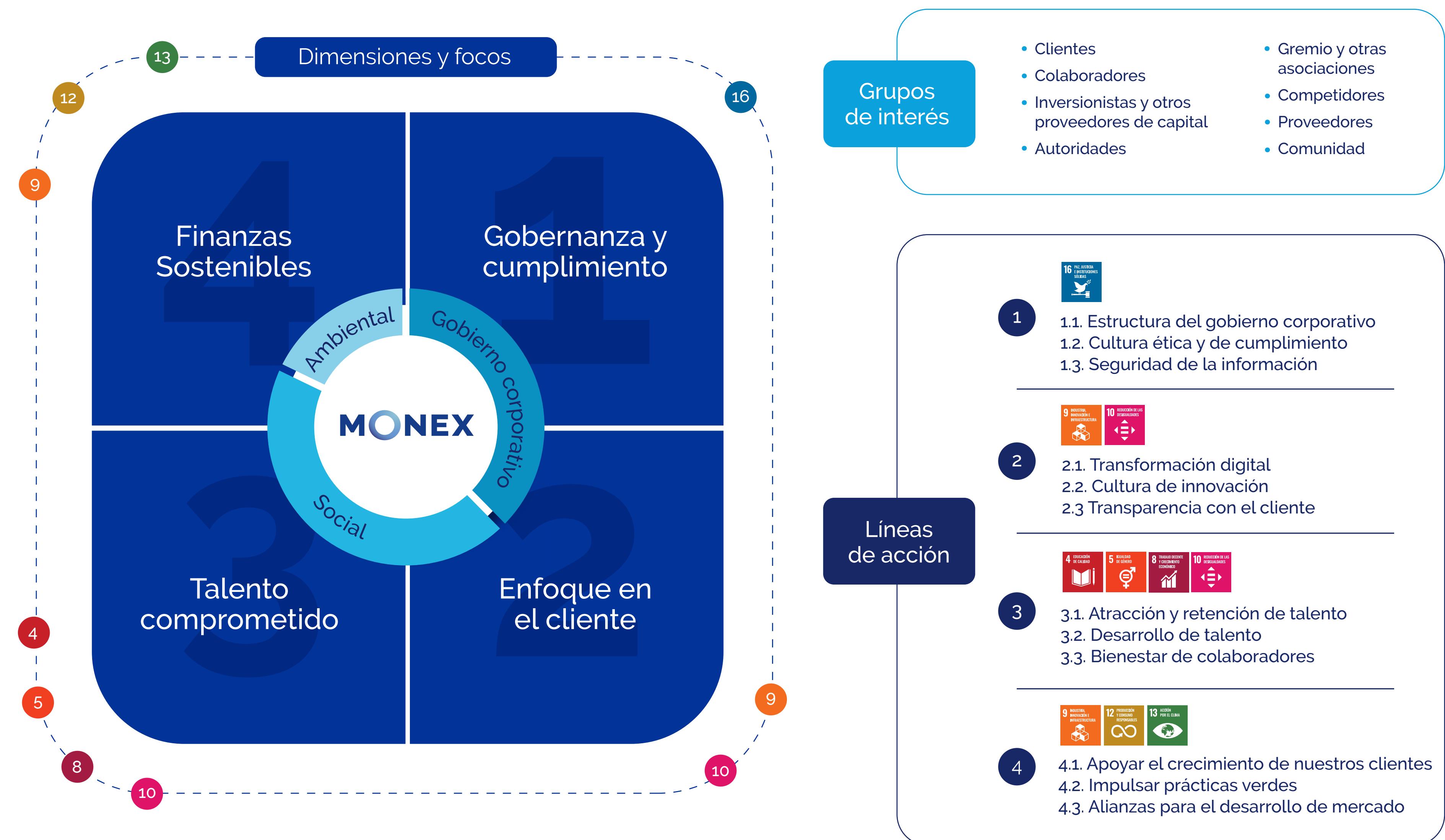
Para alcanzar este objetivo, en 2022 se realizó el análisis de materialidad el cual estableció la ruta inicial para la estrategia ASG con las prioridades para nuestro compromiso con la sostenibilidad.

Conoce los resultados del análisis de materialidad, aquí [Análisis de Materialidad.pdf](#)

La Estrategia es coordinada por el Comité de Análisis de Riesgos y Oportunidades Sustentables (COSUSTENTA), el cual supervisa el progreso y los principales indicadores. Sus objetivos específicos son desarrollar la capacidad interna en la identificación, el 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 la entrega de información transparente. El Comité sesiona trimestralmente, es presidido por Georgina Teresita Lagos Dondé y está conformado por un equipo interdisciplinario de alto nivel.

Para promover una cultura de sostenibilidad, nuestras decisiones de negocio consideran maximizar los impactos positivos y reducir los negativos en los aspectos ambientales, sociales y de gobierno corporativo, para ello establecimos un 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.







**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)

19

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

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

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

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

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 considerando las necesidades y expectativas de nuestra comunidad.

ODS	TEMA MATERIAL	CONTRIBUCIÓN	INDICADORES 2024
<b>1</b> Fin de la pobreza 	<ul style="list-style-type: none"> <li>Inclusión financiera</li> </ul>	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>\$16,613 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>30% 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>	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>2,234 colaboradores capacitados en distintos cursos.</p> <p>134.000 horas de capacitación.</p> <p>81.7 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>	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>49% de la plantilla son mujeres.</p> <p>35% del staff a nivel dirección, subdirección y gerencia son mujeres.</p> <p>31% de la participación femenina en el Consejo de Administración MONEX S.A.P.I.</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>	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>509 nuevas contrataciones.</p> <p>10.6% son sindicalizados.</p>

ODS	TEMA MATERIAL	CONTRIBUCIÓN	INDICADORES 2024
<b>9</b> Industria innovación e infraestructura 	<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 multidivisas, 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 53% de las operaciones fueron de divisas y pagos internacionales.</p> <p>Nuestra tenencia propietaria de Bonos ASG representó un importe de \$26,016 millones de pesos, que equivalen a un 22% del total del valor del portafolio.</p>
<b>10</b> Reducción de las desigualdades 	<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. 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>\$16,613 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>30% representativo a la cartera total.</p>
<b>12</b> Producción y consumo responsable 	<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>4 casos de riesgo bajo relacionados con seguridad de la información.</p>

ODS	TEMA MATERIAL	CONTRIBUCIÓN	INDICADORES 2024
<b>13</b> Acción por el clima 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ciberseguridad</li> <li>• Inversión sostenible</li> </ul>	Brindamos financiamiento asociado a prácticas ambientalmente amigables, lo cual nos permite contribuir al desarrollo sostenible y promover la protección del medio ambiente.	Nuestra tenencia propietaria de Bonos ASG representó un importe de \$26,016 millones de pesos, que equivalen a un 22% del total del valor del portafolio.
<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>	Contamos con un Código de Ética 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..	<p>Capacitamos a 2,264 colaboradores en materia de PLD-FT.</p> <p>o (cero) casos de corrupción ni sanciones por prácticas anticompetitivas.</p> <p>o (cero) casos por uso de información privilegiada o competencia desleal.</p>



# MONEX

4  
Gobernanza  
y cumplimiento

Como Monex Grupo Financiero 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 GRI 2-9, 2-10, 2-11, 405-1

El Consejo de Administración es el encargado de gobernar junto con el director general. 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 al menos trimestralmente y de manera extraordinaria cuando es necesario.

### Consejo de Administración MONEX S.A.P.I.

La composición de los siguientes órganos fue ratificada mediante la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 23 de abril de 2024, el cual está conformado de la siguiente manera:

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

**Suplentes**  
Ana Isabel Lagos Vogt  
Julia Inés Lagos Vogt  
José Raúl Bitar Romo  
Jorge Hierro Molina  
Patricia García Gutiérrez

**Independiente Propietario**  
David Aarón Margolín Schabes  
José Francisco Meré Palafox  
George Ian Anthony Mc Carthy Sandland

**Secretario**  
Jacob Guadalupe Martínez Flores  
**Prosecretario**  
Erik Alberto García Tapia

Está compuesto por 13 miembros titulares, de los cuales cinco son suplentes y tres independientes.

### Consejo de Administración de Monex Grupo Financiero

La composición del Consejo de Administración fue ratificada mediante la Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas celebrada el 23 de abril de 2024, el cual está conformado de la siguiente manera:

#### Propietarios

Héctor Pío Lagos Dondé (**Presidente**)  
Mauricio Naranjo González  
Georgina Teresita Lagos Dondé  
Jorge Hierro Molina

#### Suplentes

Ana Isabel Lagos Vogt  
Patricia García Gutiérrez

#### Independientes

David Aarón Margolín Schabes  
Jorge Jesús Galicia Romero  
José Francisco Meré Palafox

#### Secretario

| Jacobo Guadalupe Martínez Flores

#### Prosecretario

| Erik Alberto García Tapia

Está compuesto por nueve miembros titulares, de los cuales tres son independientes y dos suplentes.

El Consejo de Administración se auxilia de órganos colegiados denominados Comités que están conformados de conformidad con la legislación aplicable, mismos que son designados por el Consejo de Administración y cuyo funcionamiento requiere de la presencia de la mayoría de sus integrantes para la toma de decisiones.

### Comité de Prácticas Societarias y Auditoría

Apoya al Consejo de Administración en la definición, actualización y evaluación de los objetivos del Sistema de Control Interno y los lineamientos para su implementación; así mismo supervisa que la información financiera y contable se formule de conformidad con las normas de información financiera y disposiciones legales que resulten aplicables. Este comité sesiona trimestralmente y de manera extraordinaria cuando es necesario.

#### Integrantes:

- David Aarón Margolin Schabes, Presidente
- Jorge Jesús Galicia Romero, Consejero
- José Francisco Meré Palafox, Consejero
- 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, invitado y Director Corporativo de Auditoría Interna

### Comité de Riesgos

Su objetivo principal es la administración integral de los riesgos y vigilar que las operaciones se ajusten a los límites de exposición al riesgo definidos en los objetivos, lineamientos y políticas para la administración integral de riesgos. Este Comité sesiona al menos una vez al mes y de manera extraordinaria cuando es necesario.

#### Integrantes:

- Jorge Hierro Molina, presidente, Consejero y Director General Adjunto de Operación y Finanzas
- Mauricio Naranjo González, Consejero y Director General del Grupo Financiero
- David Aarón Margolin Schabes, Consejero
- Hernando Carlos Luis Sabau García, Miembro independiente
- Moisés Tiktin Nickin, Miembro independiente
- Tomás Noriega Noriega, Director General Adjunto de Mercados y Tesorería (solo Casa de Bolsa)
- Carlos Humberto Castro Gaytán, Director General Adjunto de Riesgos
- Luis Alfonso Cisneros Flores, Director de Riesgos de Mercado y Liquidez
- Patricio Bustamante Martínez, Director Corporativo de Auditoría Interna

## Comité de Remuneración

Tiene como objetivo la implementación, mantenimiento y evaluación del Sistema de Remuneración, asimismo, apoya al Consejo de Administración en sus funciones relativas al desarrollo de normas y políticas relativas a la administración y evaluación de los planes de remuneración que tengan como fin que las remuneraciones ordinarias y extraordinarias de los empleados sujetos al sistema, se determinen en atención a los riesgos actuales y potenciales que representan las actividades desempeñadas por dichos empleados o personal en lo individual. El Comité de Remuneración sesiona trimestralmente.

### Integrantes:

- Jorge Jesús Galicia Romero, Presidente (solo Banco) y Consejero
- David Aarón Margolin Schabes, Presidente (solo Casa de Bolsa) y Consejero
- Héctor Pío Lagos Dondé, Consejero
- Mauricio Naranjo González, Director General del Grupo Financiero y Consejero
- Luis Alfonso Cisneros Flores, Director de Riesgos de Mercado y Liquidez
- 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 Interna
- Carlos Humberto Castro Gaytán, Director General Adjunto de Riesgos
- Jacobo G. Martínez Flores, Secretario

En Monex desarrollamos un Sistema de Remuneración 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 Remuneración 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 Remuneración ejerce un juicio independiente, fundamentando sus decisiones en la evaluación de los riesgos asumidos por el Banco y la Casa de Bolsa.

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.

## 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.

### Integrantes

#### Miembros Propietarios:

Mauricio Naranjo González  
*Consejero y Director General Grupo Financiero*

Tomás Noriega Noriega  
*Director General Adjunto de Mercados y Tesorería*

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

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

Marco Antonio Montiel Velázquez  
*Director Corporativo de Riesgos (Oficial de Cumplimiento)*

América Alejandra Ferreyra Rivera  
*Subdirectora de PLD*

Jacobo Guadalupe Martínez Flores  
*Director Corporativo Jurídico*

Gilberto Salazar Salazar  
*Director General Adjunto de Banca Empresarial*

Mauricio Robles Señkowski  
*Director Regional de Negocios de BancadeEmpresasMetropolitana*

Patricio Bustamante Martínez  
*Director Corporativo de Auditora Interna*

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

#### Miembros Suplentes:

Ignacio Odriozola Garín  
*Director General Adjunto de Productos Bancarios*

José Hudson Moreno  
*Director de Capitales*

Rodrigo Arturo Gómez Lavanderos  
*Director Corporativo de Tecnología*

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*

Consuelo Aldana Zepeda  
*Subdirector Jurídico Contencioso*

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

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

Augusto David Ricárdez Gopar  
*Gerente Gestión y Seguimiento*

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

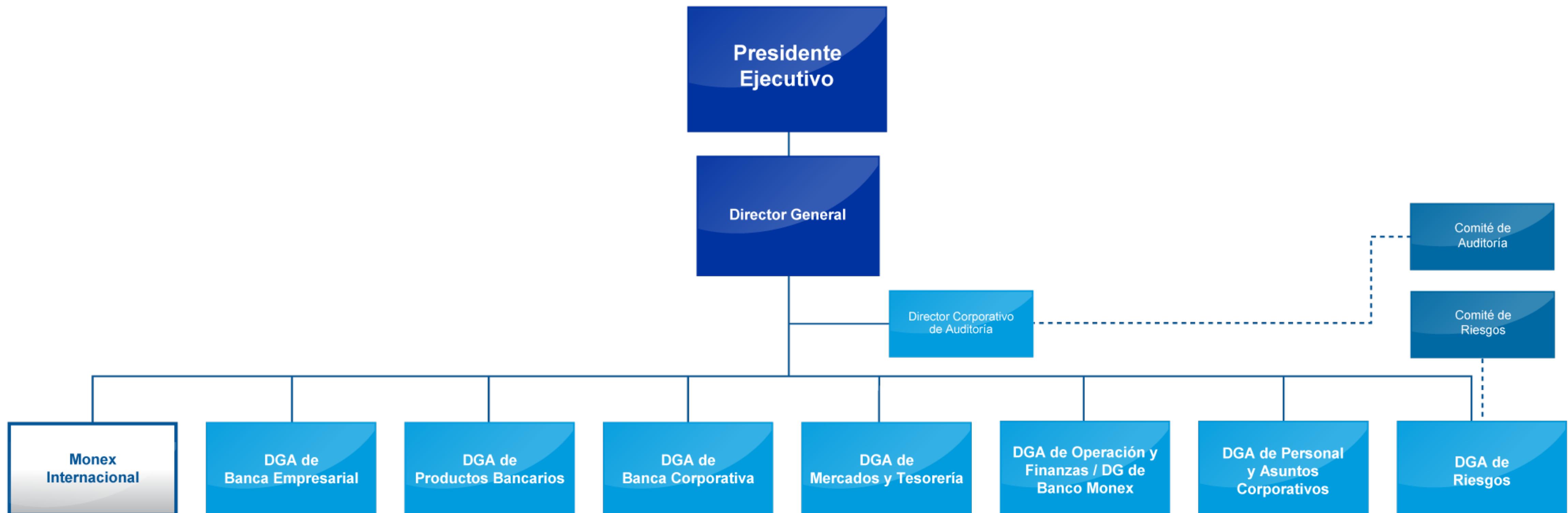
### Comité de Análisis de Riesgos y Oportunidades Sustentables (COSUSTENTA)

Su objetivo específico es desarrollar la capacidad interna en la identificación, manejo y reporte de los riesgos ASG de la cartera de crédito y de las inversiones en valores. Se encarga de la identificación de temas nacionales e internacionales en materia ASG, así como de coordinar la definición y seguimiento de la estrategia de riesgos ASG mediante una hoja de ruta sostenible. El Comité sesiona trimestralmente, es presidido por Georgina Teresita Lagos Dondé y está conformado por la alta dirección.

### Otros Comités:

- Comité de Auditoría (Banco y Casa de Bolsa).
- Comité de Crédito (Banco)
- Comité de Activos y Pasivos (Banco)
- Comité de Análisis de Productos Financieros de Servicios de Inversión (Banco y Casa de Bolsa)





## Código de Ética

GRI 2-23, 2-24, 2-27, 205-1, 205-2

SASB FN-IB-510B.4, FN-CB-510A.2; FN-AC-510A.2; FN-IB-510A.2

Monex tiene definido un Código de Ética que contiene los aspectos generales de actuación, así como las condiciones de trato para todos los que formamos parte del grupo, dentro y fuera de la organización.

Se encuentra alineado a la planeación estratégica, misión, visión y valores institucionales e integra las guías y los límites que no deberán traspasarse.

Este documento contiene los compromisos que guían la toma de decisiones de nuestra empresa, con los distintos grupos con quienes tenemos relación: Clientes, Personal, Accionistas, Proveedores, Contrapartes, Medio Ambiente, Comunidad y Competidores.

Para conocer nuestro Código de Ética, [clic aquí](#).

## Línea Ética GRI 2-15, 2-16, 2-25, 2-26



Contar con una Línea Ética externa es muy valioso para nuestra Institución y nos permite continuar trabajando en impulsar prácticas de transparencia y apego a nuestro Código de Ética. Este canal es el medio para reportar conductas e irregularidades en contra del Código de Ética y la normatividad de Nuestro Grupo.

Es un medio creado para colaboradores, clientes y proveedores donde la información es tratada bajo parámetros de estricta confidencialidad y respeto.

Canales para reportar una denuncia:



Página web:  
<https://monex.lineaetica.mx>



Correo personalizado:  
[reportemonex@lineaetica.mx](mailto:reportemonex@lineaetica.mx)



Llamada telefónica sin costo:  
800 043 8422



App Móvil EthicsGlobal  
llamada gratuita



Todos los reportes que se hacen en la Línea Ética Monex son recibidos y evaluados por el Comité de Ética, el cual está integrado por 4 funcionarios de primer nivel. El Comité cataloga los reportes para su evaluación.

A todas las inquietudes y preocupaciones señaladas en los reportes se les dará seguimiento y será responsabilidad de los miembros del Comité de Ética las acciones tomadas como resultado de los mismos.

La seguridad e integridad de los datos y de la información de nuestros clientes y de la institución son de vital importancia para Monex. Por esta razón, hemos implementado desde hace varios años una estrategia robusta, en la cual se establecen controles y medidas de protección de la información en diferentes capas, que giran alrededor de los datos e información más crítica y sensible para cada proceso de negocio. Desde hace 15 años adoptamos el Sistema de Gestión Integral de Seguridad de la Información, con la finalidad de identificar y gestionar los riesgos existentes para la información de nuestros clientes, mediante la adopción de estrategias y soportes para la continua preservación de la confidencialidad y disponibilidad de la información.

Esta estrategia de seguridad es revisada periódicamente con la alta Dirección, con el objeto de alinearla con las estrategias y objetivos de negocio, enfocando los esfuerzos en los riesgos más importantes que impedirían al negocio

alcanzar sus metas. Los aspectos más relevantes son también informados a los Comités de Auditoría y de Riesgos.

Recientemente, la estrategia de ciberseguridad se ha alineado también a un enfoque de *Zero Trust* (Confianza Cero), en la cual los accesos y privilegios que se otorgan a usuarios y colaboradores parten de un principio de acceso mínimo y privilegios básicos, con base en las necesidades establecidas en las funciones de cada colaborador y en la sensibilidad de la información que se maneja en cada proceso operativo y de negocio. El otorgamiento de tales accesos y privilegios se hace a través de herramientas que garantizan su control, visibilidad y trazabilidad.

Nuestra estrategia de ciberseguridad, así como su implementación, es revisada, auditada y probada continuamente por auditores internos, así como por consultores externos.

Banco Monex y Monex Casa de Bolsa, durante 2024, recibieron en total 16 reclamaciones, 9 solicitudes de aclaración y 25 consultas, 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).

Durante 2024, no se tuvo pérdida monetaria alguna como resultado de procedimientos judiciales relacionados con el marketing, ni la comunicación de información relacionada con productos financieros a clientes nuevos, ni antiguos. Tampoco, no se recibieron reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente, ya fuera por reclamaciones recibidas de terceros y corroboradas por la organización, ni por reclamaciones de autoridades regulatorias.

De manera anual renovamos las siguientes certificaciones internacionales para ser una Institución Financiera reconocida por su servicio, confianza y transparencia; que satisface y supera las expectativas de nuestros clientes. En 2024, actualizamos nuestros procesos para obtener la certificación ISO 27001:2022 en su nueva versión.

	Sistema de Gestión Integral de Calidad 9001:2015	Seguridad de la Información ISO/IEC 27001:2022
<b>Año de inicio de certificación</b>	2007	2011
<b>Objetivos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mejorar el nivel de satisfacción de nuestros clientes internos y externo</li> <li>• Manejar indicadores de desempeño para evaluar el modelo de calidad</li> <li>• Desarrollar al personal para mejorar su nivel de desempeño</li> <li>• Promover una cultura de calidad en nuestro equipo de trabajo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Preservar la confidencialidad de la información de los clientes</li> <li>• Preservar la integridad de la información de los clientes</li> <li>• Preservar la disponibilidad de la información de los clientes</li> <li>• Desarrollar actividades para garantizar la seguridad de la información</li> </ul>
<b>Alcance</b>	Prevención, detección y reporte de operaciones con recursos de procedencia ilícita y Administración integral de PLD y riesgos en todos los productos financieros nacionales e internacionales.	Protección de la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información de los clientes en sus sistemas de información de acuerdo con la última versión de la Declaración de Aplicabilidad.



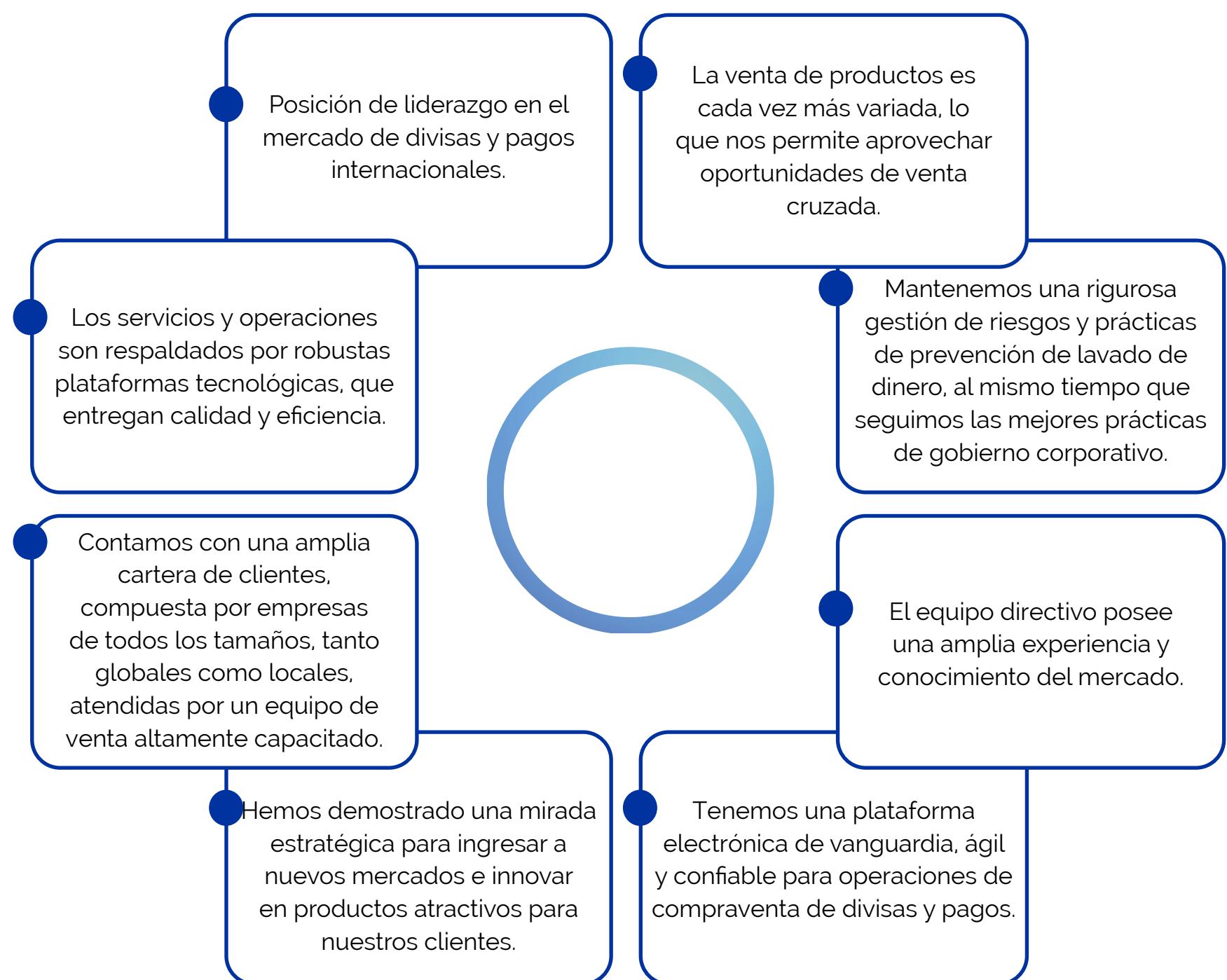
# MONEX

5  
Enfoque al cliente

En Monex nos enfocamos en ofrecer soluciones innovadoras que se adapten a las necesidades de nuestros clientes y les brinden la mejor experiencia posible, por ello, promovemos una relación de transparencia y confianza, a través de soluciones financieras integrales, proporcionando un servicio eficiente y de valor agregado, que protege y contribuye al desarrollo de su patrimonio.

Tenemos como objetivo mantenernos como el proveedor líder de productos y servicios financieros para clientes con operaciones a nivel internacional, con el fin de establecer relaciones duraderas y brindar una atención personalizada, aprovechando la amplia experiencia de nuestro equipo. Mejoramos la experiencia de nuestros clientes, proporcionando el acceso a una amplia gama de productos y servicios especializados, que satisfacen sus necesidades en servicios bancarios y pagos internacionales, guiándonos a través de la honestidad y transparencia, asegurando su satisfacción total.

Dentro de nuestras ventajas competitivas resaltamos:



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

Hemos 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.

Monex cuenta con una gran diversidad de clientes en cada uno de los productos que ofrece. Nuestros principales clientes se encuentran en los sectores de industrias manufactureras, comercio al por mayor y servicios financieros y de seguros, entre otros.

Para lograr una comunicación eficaz con nuestros clientes, tenemos establecidos diversos canales de servicio. Contamos con un centro de atención telefónica, una plataforma en línea y atención vía WhatsApp para el segmento de Banca Digital, con la finalidad de mantener nuestra vanguardia tecnológica y seguridad al alcance de nuestros clientes.



**Centro de atención telefónica:** A través de este medio, nuestros clientes pueden llevar a cabo operaciones de compra y venta de divisas, realizar pagos y transferencias, así como inversiones bancarias.

Además de recibir asesoría personalizada en: problemas técnicos de activación de token y/o usuario dentro de la Banca Digital o App móvil.



**Plataforma en línea:** La Banca Digital nace con el módulo de compra y venta de divisas, el cual permite que nuestros clientes puedan cotizar y realizar operaciones cambiarias. Otros módulos que se suman son los de transferencias, pagos, inversiones y consulta de movimientos.

Nuestro valor agregado radica en que a través de la cuenta digital el cliente puede gestionar su dinero en la moneda original y decide qué operación realizar.



**WhatsApp para clientes Monex One:** en este periodo se implementó la atención por este medio para este segmento.



Estos canales, nos permiten brindar opciones flexibles a nuestros clientes, con la finalidad de que puedan realizar sus operaciones financieras.

Contamos con un modelo de negocios basado en la eficiencia en el procesamiento de pagos, la atención al cliente y las relaciones de largo plazo que mantenemos con nuestros clientes. Así mismo, contamos con una fuerza de promoción dedicada a brindar un servicio y atención personalizada de calidad, a través de una sólida plataforma de sistemas tecnológicos.

Nuestra fuerza de promoción ha logrado forjar una reputación basada en la oferta de servicios eficientes y relaciones de largo plazo, que nos ha permitido ser reconocidos por ofrecer servicios de compraventa de divisas y pagos, con un alto grado de rapidez y confiabilidad. Con la ayuda de sistemas tecnológicos y plataformas de procesamiento de pagos, hemos logrado diferenciarnos de nuestros competidores y ofrecer un nivel de servicio superior, optimizando la eficiencia operativa de nuestro negocio y garantizando la

confidencialidad, integridad, disponibilidad y el cumplimiento de las políticas de prevención de lavado de dinero.

Hemos desarrollado nuevos servicios de compraventa de divisas y soluciones de transferencia para nuestros clientes. La mayoría de los programas informáticos que utilizamos, son desarrollados internamente y están respaldados por tecnologías de vanguardia. También utilizamos aplicaciones de terceros para ofrecer soluciones innovadoras y adaptadas a las necesidades de nuestros clientes.

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



Ofrecemos a nuestros clientes un canal digital para realizar compraventa de divisas a través de nuestro portal web y/o aplicación móvil, desde el lugar donde se encuentren.

Estamos evolucionando, hacia una nueva banca digital, que tiene por enfoque poner al cliente en el centro, brindarle una experiencia digital clara e intuitiva, personalizada, accesible y segura. Continuamos implementando mejoras en diferentes módulos de la aplicación comprometidos en mejorar la experiencia del usuario.

Generamos constantemente materiales de apoyo para el uso de canales digital y procesos, tutoriales o guías rápidas.

Actualizamos de manera continua el contenido que permite el uso de nuestros canales digitales, como tutoriales y guías rápidas que ponemos a la disposición del cliente.

Estas son algunas de las renovaciones de la Banca Digital en la experiencia del cliente en procesos, servicios y productos:

- Cada vez que el cliente accede a la Banca Digital o se comunica a nuestro centro de atención telefónica, aplicamos procesos de doble autenticación, detrás de cada validación hay un sistema que cuida la información de identidad.
- Acceso a la Banca Digital mediante token digital y la actualización del proceso de activación del soft token.
- Recuperación de contraseña de la App móvil desde la pantalla principal.
- Notificaciones en la Nueva Banca Digital de publicidad de productos dentro de los canales digitales.
- Atención vía WhatsApp de la cuenta de Monex One.
- Botón para activar/desactivar liberación de pagos con token.
- Programa pagos el mismo día.
- Alta masiva de destinatarios.
- Pagos nacionales e internacionales.
- Acceso a Ultra II.
- Implementación en la visualización en la pantalla de los saldos.

Como buenas prácticas en cuidado del uso de la información de clientes; de manera interna las áreas como la oficina de seguridad de información da los lineamientos y genera alertas informacionales para el adecuado uso de la información sensible de los clientes, el área de control interno mantiene estrictas validaciones del correcto uso de la información por las personas autorizadas. Por otra parte, a los colaboradores son capacitados en cuidado del uso de la información.

#### **Productos y/o servicios digitales:**

- Banca en línea portal
- Banca móvil (App)
- CODI
- Plataformas de tipo de cambio
- Chatbot GAC (Grupo de Atención Central)
- DIMO

Todas las soluciones de Cash Management operan a través de la Banca Digital Monex. Está compuesta por nuestro portal web y la aplicación móvil "Monex Móvil", los cuales permiten a nuestros clientes consultar saldos, realizar movimientos, obtener comprobantes, realizar inversiones a plazo, cerrar operaciones cambiarias, así como realizar pagos y transferencias con cargo a la cuenta digital.

La Banca Digital ofrece servicios inteligentes que permiten el acceso remoto desde cualquier lugar, por lo que nuestra estrategia digital, busca que una parte de nuestros clientes pueda autogestionarse a través de los canales digitales con los que contamos, con el objetivo de brindar un servicio ágil e innovador, reforzar nuestra seguridad y reducir el riesgo operativo en beneficio de nuestros clientes. Constantemente mantenemos la mejora continua entre nuestros diversos canales digitales y alianzas estratégicas, maximizando nuestras relaciones comerciales con los productos y servicios digitales disponibles en todo el grupo financiero.





# MONEX

6

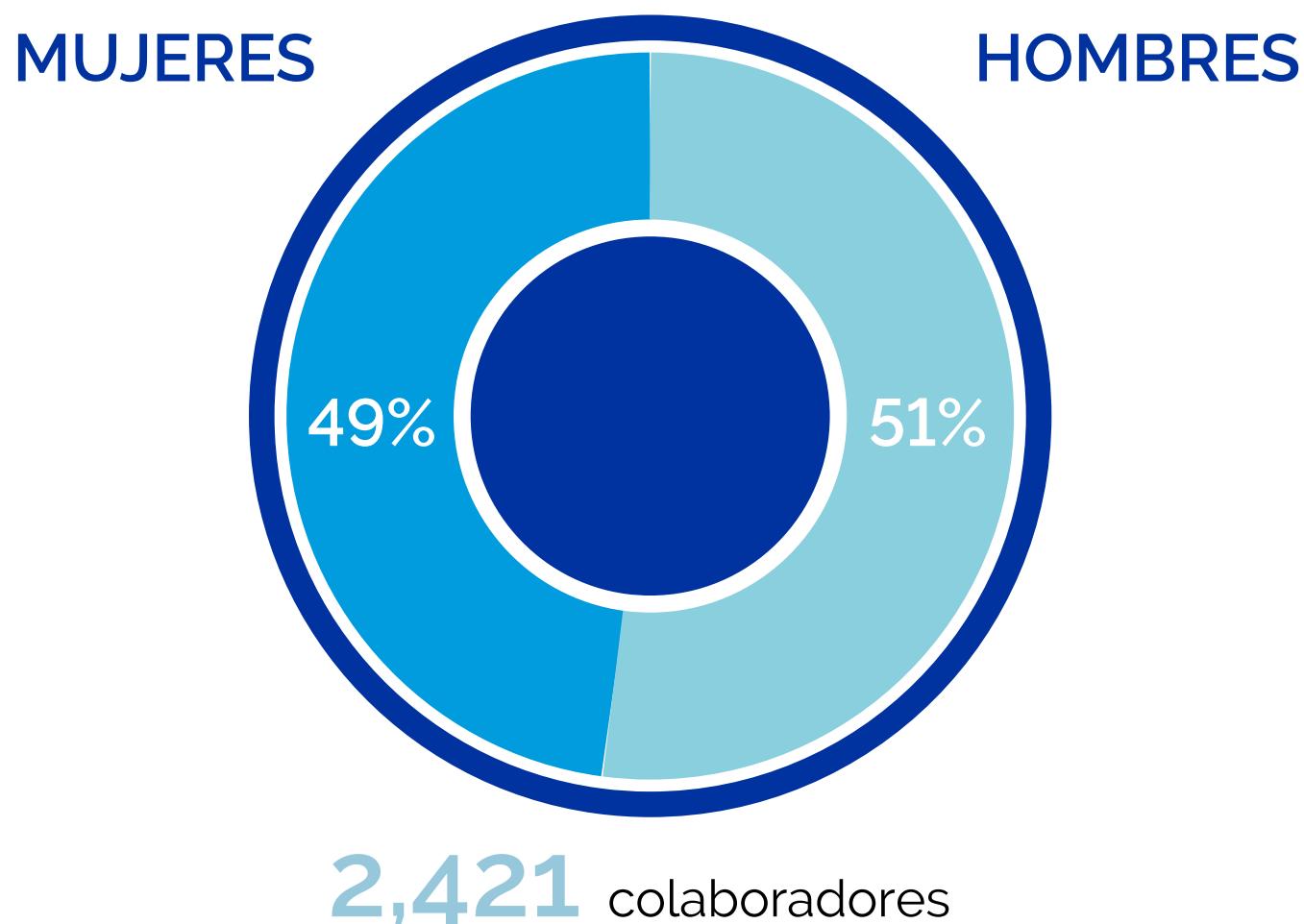
Talento comprometido

Impulsamos un ambiente de respeto e igualdad de oportunidades que brinde a nuestros colaboradores un crecimiento profesional, un conjunto integral de compensaciones y beneficios, así como programas de bienestar que promueven un estilo de vida saludable.

### Atracción de talento GRI 2-7, 405-1

Nuestra 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.

Nos enfocamos en atraer, retener y desarrollar a los mejores talentos. Uno de nuestros valores institucionales es el trabajo en equipo, fortaleza para cumplir los desafíos de día a día de nuestro negocio.



Colaboradores por edad y género								
Menores de 30 años		Entre 30 y 50 años		Mayores de 50 años		TOTAL		
M	H	M	H	M	H	M	H	
251	267	724	711	204	264	1,179	1,242	



Tenemos un convenio de negociación colectiva de trabajo, que cubre 10.6% del total de colaboradores, con 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). Las condiciones laborales del resto de los colaboradores están cubiertas dentro del Contrato Individual de Trabajo. Todos los colaboradores cuentan con un tipo de contratación de tiempo completo y se realizaron 176 contrataciones temporales.

Contrataciones, bajas y rotación		2024
Contrataciones		509
Bajas voluntarias e involuntarias		357
Tasa de rotación total		14.3%
Tasa de deserción (voluntaria)		7.8%

### Plan de Carrera de Banca de Empresas

El plan de carrera es un proyecto de formación y desarrollo de Banca de Empresas que contempla atraer talento con alto potencial para desarrollarse, ya sea en una nueva generación de Asesores de Banca de Empresas mediante un grupo de Trainees a los que se pueda transferir conocimiento y cultura organizacional, o atrayendo al mejor talento del mercado y desarrollarlos para ir creciendo en la Institución y con ello contar con talento preparado y motivado.

Impulsamos la formación de nuestro equipo mediante la implementación de estrategias de capacitación y desarrollo, que buscan mejorar las habilidades técnicas y profesionales de los colaboradores de manera integral, fomentando su desarrollo y crecimiento dentro de la organización.

Los programas de capacitación se van actualizando de acuerdo con las nuevas tendencias cada vez más digitales, los cuales responden a la detección de necesidades para impulsar el crecimiento de nuestro equipo.

Nivel laboral	Colaboradores capacitados				Horas/ colaboradores	
	Colaboradores		Horas			
	M	H	M	H		
Operativos (Analistas, Consultores)	919	800	47,526	45,630	52	
Jefaturas (Subgerentes, Coordinadores)	53	59	4,278	3,874	81	
Ejecutivo (Gerentes, Especialistas)	113	126	10,918	11,622	97	
Estratégico (Directores - Subdirectores)	36	128	3,515	6,637	98	
	<b>2,234</b>		<b>134,000</b>		<b>81.7</b>	

**2,234**  
colaboradores

**134,000**  
horas

**81.7**  
horas de capacitación promedio por  
colaborador

## Programa de becas y descuentos

Monex pone al alcance de sus colaboradores, el Programa de Becas y Descuentos con universidades de prestigio para educación media superior. En 2024, más de 19 colaboradores fueron beneficiados para que continúen con su desarrollo profesional.

## Curso de verano

Con el objetivo promover una cultura del emprendimiento en las hijas e hijos de colaboradores entre 6 y 12 años, se llevó a cabo una actividad lúdica, que consistió en el armado de robots con la finalidad de contribuir en el reforzamiento de habilidades como la creatividad, la comunicación y el trabajo en equipo como parte de su desarrollo integral.

## Programas de capacitación gremiales

Monex participa activamente con la ABM a través de cursos gremiales. Más de 2,300 colaboradores fueron capacitados en Equidad de Género para sensibilizarse en un liderazgo inclusivo con perspectiva de género. Mientras que líderes y puestos clave, cursaron el Programa de Finanzas Sostenibles y Criterios ASG, para acelerar la transición hacia un financiamiento sostenible con el propósito de incrementar la cartera de créditos sostenibles.

## Cursos normativos 2024

	Nombre del curso	No. de colaboradores	Horas totales
1	Protección de Datos Personales	2,164	8,876
2	Ciberseguridad	2,186	13,031
3	Sistema de Gestión Integral de Calidad y Seguridad de la Información	2,215	9,056
4	Continuidad de Negocio	2,206	9,116
5	Seguridad, Higiene y Protección Civil	2,254	9,348
6	Conferencia de Ética	2,096	4,192
7	Equidad de género	2,232	4,464
8	Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo PLD/FT	2,264	2,295
9	Finanzas Sostenibles y criterios ASG	354	4,248

El porcentaje de acreditación promedio fue de **96.7%**

Promovemos espacios de trabajo de respeto, como un principio que gobierna nuestra actuación diaria, basados en la equidad y la pluralidad de ideas, sin hacer distinciones de trato en ninguno de los procesos internos y externos, por motivos de raza, género, edad, color, religión, opinión política, condición social u origen étnico.

### Puestos ejecutivos

	Mujeres	Hombres
Dirección	23%	77%
Subdirección	27%	73%
Gerencia	44%	56%

### Promociones

	Mujeres	Hombres
Promociones	46%	54%
Contrataciones	51%	49%

La salud y seguridad de nuestros colaboradores es prioritaria, por ello contamos con programas orientados a crear un entorno de trabajo seguro, saludable y propicio para el desarrollo personal y profesional de nuestro equipo. A través de políticas, capacitación, seguimiento, comunicación y promoción del bienestar contribuimos a mejorar la calidad de vida de los colaboradores y sus familias.

El Programa Creando Bienestar es parte de nuestra estrategia integral, conformada por cuatro pilares centrales: Activándonos, Descansando, Nutriéndonos y Cuidándonos. A través de éste, realizamos diversas campañas e iniciativas enfocadas en promover la salud y prevenir enfermedades, fomentando la adopción de estilos de vida saludables.

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

- Servicio médico, disponible para atender cualquier necesidad de salud de los colaboradores en la Ciudad de México.
- Cursos de formación sobre salud y seguridad en el trabajo, incluidos formación general y específica sobre riesgos laborales, actividades peligrosas o situaciones de peligro.
- Campañas de vacunación, para prevenir enfermedades y proteger la salud de los colaboradores.
- Campañas de concientización y detección temprana de cáncer de mama y próstata.
- 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.
- Feria de la Salud, a través de diversas actividades enfocadas en promover el cuidado y prevención de la salud de nuestros colaboradores, mediante valoraciones, experiencias y asesorías especializados, alineadas a los pilares de Bienestar Físico, Financiero y Emocional. Se contó con la participación de más de 530 colaboradores en actividades como: conoce tus números, check up wellness, talleres de smoothies, risoterapia, clases pláticas y dinámicas con juegos, entre otras.
- 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.

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

- 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 obtuvo un nivel de riesgo bajo y se contó con la participación de 2,187 colaboradores que correspondiente al 100% de la plantilla.
- Promoción de hábitos saludables y actividad física, implementamos actividades, las que incluyen una variedad de opciones deportivas.

## Gimnasio y clases fitness

En mayo inauguramos el Gimnasio Monex en el Corporativo de Ciudad de México y se imparten clases fitness, como yoga, entrenamiento funcional y dance fit. En 2024 el promedio mensual de asistencia fue de 165 colaboradores.



## Juegos Bancarios

Por décimo año consecutivo, se contó con la representación de Monex en la edición 59° de los Juegos Bancarios 2024, donde participaron 144 colaboradores de Ciudad de México y Monterrey, en 18 disciplinas deportivas, logrando obtener 19 medallas (10 de oro, 1 de plata y 8 de bronce) de 50 medallistas, destacando en los deportes de Tenis, Atletismo y Fútbol 7.



## Carreras con causa

A través de una convocatoria anual, colaboradores de la Ciudad de México, participaron en diversas carreras con beneficio social, donde Monex contribuyó con un porcentaje en la inscripción. En 2024, 75 colaboradores corrieron en diversas carreras con causa.

- Cumplimiento normativo, se cuenta con un seguimiento aplicable de la Secretaría de Trabajo y Previsión Social en todas las sucursales de Monex, basado en las Normas 001, 002, 019, 025 y 026.
- Comisión de Seguridad e Higiene, se encarga de salvaguarda la salud y seguridad, está conformada por representantes por parte del Patron y de los colaboradores. Trimestralmente se realizan recorridos, con la finalidad de detectar condiciones inseguras o peligrosas y se da seguimiento a las acciones correctivas de acuerdo con los hallazgos.
- Brigadas de Protección Civil, a través de la participación de los colaboradores, anualmente se capacitan para que puedan reaccionar ante alguna emergencia que se lleve presentar.
- Comunicación a colaboradores en Salud, Seguridad e Higiene o Protección Civil, se comparte a través de diversos medios de difusión relacionados a estos temas con el fin de mantener espacios saludables y seguros, así como promover buenas prácticas.



# MONEX

Finanzas sostenibles

## Banca responsable

En Monex promovemos 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 signatarios de los PRB, promovidos por UNEP FI, desde 2020 hemos adquirido el compromiso de integrar la sostenibilidad como un pilar fundamental dentro de la estrategia del negocio, que plantea una transición hacia prácticas financieras responsables y movilizando a una industria más sostenible que contribuye a los ODS planteados por las Naciones Unidas, a través de un modelo de banca que promueva el desarrollo económico y social, al mismo tiempo que protege el medio ambiente.

## Mercado de bonos ASG

Durante el 2024, nos consolidamos en la participación en el desarrollo del mercado de las finanzas verdes y sostenibles de nuestro país, a través de varias iniciativas que diferencian el modelo de negocio respecto de nuestros competidores. Durante 2024 nuestro grupo recibió tres mandatos por parte de la SHCP para formar parte del sindicato de distribución de BONDESG. La participación en colocaciones en pesos de bonos etiquetados del gobierno nos convierte en un referente en la banca, logrando colocar \$68,000 millones de pesos, manteniendo un segundo lugar en función del monto distribuido total (acumulado monto total \$151,000 millones de pesos), a la par con otros bancos. Otra de las iniciativas ASG del grupo es incluir bonos etiquetados en los portafolios renta fija, tenencia que al cierre del 2024 representó un importe de \$26,016 millones de pesos, que equivale a un 22.0% del total del valor del portafolio de \$118,460 millones de pesos.

Monex refrenda su compromiso para el desarrollo del

mercado de Bonos temáticos en México. Actualmente, somos una de las pocas instituciones formando de precios en el mercado secundario, especialmente en los valores gubernamentales BONDESG. Diariamente se provee de liquidez y de precios de compra y venta a los cinco brokers, niveles de referencia que coadyuvan a la valuación de estos instrumentos. El volumen operado en esta actividad de *Market Making* de BONDESG, fue de \$107,718 millones de pesos, equivalente a un poco más del 72% del monto en circulación de BONDESG durante este periodo. Otra de las acciones a destacar durante este periodo, es que Monex fue mandatada por parte de BANOBRAS (Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos) para participar por primera vez en una colocación de CEBURES (Certificados bursátiles de largo plazo), bajo el carácter de líder en la transacción del primer bono etiquetado sustentable con perspectiva de género de dicha institución, participando con otros bancos, logrando colocar un monto de \$23,300 millones de pesos.

Con la finalidad de seguir impulsando el desarrollo del mercado ASG, se mantuvo una participación en foros gremiales a través de los 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 e internacional. En 2024, se contó con una participación en una serie de talleres y seminarios, destacando la participación en los dos grandes foros anuales de Finanzas Sostenibles MX y de Green Invest MX, así como múltiples talleres de temas educativos sobre marcos de reporteo y estándares de divulgación, análisis de riesgos climáticos, biodiversidad, transición y género, estándares y taxonomías entre otros.

Contamos con la participación de ejecutivos de Monex en más de 40 reuniones del CMFS, lo cual representó más de 80

horas de contribución dedicadas al desarrollo e impulso del mercado ASG. De igual forma, Monex participa activamente en diversos Comités para dar seguimiento a las tendencias, regulaciones y estándares a nivel nacional e internacional, con objeto de identificar y gestionar oportunamente impactos en pro de un negocio sustentable, que promueva buenas prácticas de manera al interior del grupo, algunos de los Comités son el de Sustentabilidad, Responsabilidad Social y de Diversidad e Inclusión de la Asociación de Bancos de México (ABM), el Comité de Finanzas Sostenible de AMIB, así como el Comité de Finanzas Sostenibles del Consejo de Estabilidad financiera (SHCP, Banxico), entre otros.

Es así como Monex, reitera su compromiso material de financiamiento a las inversiones con impacto ambiental, social y sostenible, en un marco continuo de contribución al desarrollo del mercado de finanzas sostenibles en nuestro país.



Parte de nuestro compromiso es facilitar el acceso a productos y servicios financieros. En los últimos dos años hemos aumentado 7 puntos porcentuales la cartera total de Pymes. Asimismo, estamos impulsando el otorgamiento de créditos por medio del canal digital.

Año	Producto/Servicio	Valor (mdp)	Porcentaje representativo vs cartera total
2024		\$16,613	30%
2023	Personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIS	\$11,238	29%
2022		\$6,987	23%

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).

De igual manera, también realizamos préstamos interbancarios y contamos líneas de crédito, las cuales se utilizan principalmente para el fondeo a corto plazo y en mercados de nivelación bancaria.

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.

## Semana Nacional de Educación Financiera

Impulsado por la CONDUSEF, para desarrollar en la población mexicana 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. En 2024, se llevó a cabo el tema "El camino al bienestar financiero".

**Actividades:** Conferencias en medios digitales y presenciales para brindar herramientas y consejos prácticos que faciliten el entendimiento de las finanzas personales y diferentes portafolios de inversión.

**Audiencia:** Niños, estudiantes, profesionistas, público en general





# MONEX

8

Responsabilidad  
Social Corporativa

## Acciones sociales GRI 2-28

En Monex estamos convencidos de que una forma de contribuir al desarrollo de México es mediante acciones encaminadas a proteger y cuidar nuestro entorno. Contamos con una estrategia corporativa alineada al negocio, que manifiesta el compromiso que tenemos con la generación de valor entre nuestros grupos de interés, considerando las expectativas de todos los participantes en lo económico, social o humano y ambiental, en alianza con diferentes actores.

Apoyamos  
5 pilares sociales:



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

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

Aportación total: **\$1,190,838 pesos**



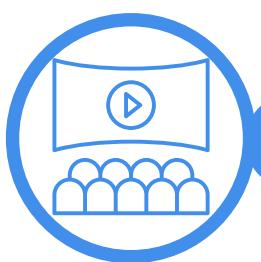
Impulsamos la educación de niñas, niños y jóvenes estudiantes, mediante becas y servicios integrales, a través del programa Bécalos y Fundación Quiera..

**Aportación total: \$1,083,549 pesos**



### 3 Deporte - apoyo al ciclismo

Promovemos 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 de la industria cinematográfica mexicana, contribuyendo al desarrollo cultural y económico del país.

Realizamos una convocatoria anual para apoyar proyectos de producción y de distribución cinematográfica nacional bajo el esquema Eficine. En 2024 apoyamos a 2 proyectos: La Hija del General (producción) y El Eco (distribución).

**Aportación total: \$11,885,211 pesos**



### 5 Investigación Social

Apoyamos el Premio a la Investigación sobre Sociedad Civil que promueve Cemefi, tiene por objeto galardonar 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. Así mismo, contribuimos a la construcción del Centro de Información del Cemefi, un espacio digital que tiene el objetivo de concentrar en tableros interactivos, información y recursos que favorezcan las acciones sociales de empresas y organizaciones.

**Aportación total: \$500,000 pesos**

Realizamos el Voluntariado Bancario en coordinación con la Fundación Quiera, que tiene como objetivo apoyar a nivel gremial a las Instituciones de la red. En 2024, más de 65 colaboradores y sus familias se sumaron a 3 jornadas de voluntariado con dos fundaciones, impactando a 132 niñas, niños y jóvenes, sumando 12 horas de actividades vinculadas al deporte.

#### Fundación Hogares Providencia

**Kermes:**  
27 voluntarios  
72 niños

**Rally deportivo:**  
25 voluntarios  
72 niños

#### Fundación Ayuda y Solidaridad con las Niñas de la Calle

**Rally deportivo:**  
17 voluntarios  
60 niñas

Nuestro compromiso se centra en acciones encaminadas a proteger y mejorar el medio ambiente. Buscamos constantemente oportunidades para implementar prácticas más sostenibles en nuestras operaciones. Esto incluye la adopción de tecnologías más eficientes, la gestión adecuada de residuos, la promoción de la movilidad sostenible y la optimización del consumo de energía y agua.

Anualmente, medimos nuestra huella de carbono para identificar áreas de oportunidades y establecer metas para minimizar nuestro impacto. En 2024 generamos 2,532 toneladas de CO<sub>2</sub>e, un incremento de 21% comparado a 2023.

	tCO <sub>2</sub> e	%
México	1,926	76%
Europa	551	22%
Estados Unidos	55	2%
	<b>2,532</b>	<b>100%</b>
tCO <sub>2</sub> e por colaborador	<b>0.96</b>	

## Reforestaciones

Monex continúa impulsando proyectos que promueven el cuidado del medio ambiente. Nos sumamos a iniciativas de reforestación con Reforestamos México, A.C. logrando sembrar 3,500 árboles distribuidas en cinco localidades, impactando a 183 beneficiarios y 43 familias.

Lugar	Zapopan, Jalisco	Acanceh, Yucatán	Arteaga, Coahuila	Santa Catarina, Nuevo León	Temascaltepec, Estado de México
Mes	Octubre	Septiembre	Septiembre	Octubre	Septiembre
Árboles plantados	700	700	700	700	700
Beneficiarios	6	40	50	50	37
Familias	6	11	8	8	10



## Vida Submarina

Como parte de nuestra estrategia de sustentabilidad, este año contribuimos con actividades enfocadas en sensibilizar sobre el cuidado de la biodiversidad marina en alianza con Fundación Yépez, A.C.

### Tortugas marinas

- 80 nidos de tortuga marina rescatados.
- Reintegración de 8,844 crías de tortuga marina de especie verde.

### Educación ambiental

- Concientización a 152 niños y niñas de escuelas rurales.

### Limpieza de playas

- Recolección de 100 kg de residuos inorgánicos de la zona de playa en el estado de Veracruz.





MONEX

○ Anexos

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.



**21° año consecutivo** - Reconocimiento Los Mejores Lugares para Trabajar en México

- **2° lugar** - Los Mejores Lugares para Trabajar Sectoriales de Servicios Financieros y Seguros
- **6° lugar** - Los mejores lugares para trabajar de 500 a 5000 colaboradores
- **18° lugar** - Los Mejores Lugares para Mujeres



**20° año consecutivo** - Distintivo Empresa Socialmente Responsable por Cemefi



**United Nations**  
Global Compact



**Workplace Wellness Council-Mexico**  
Consejo Empresarial de salud y bienestar

Distintivo de Empresa Libre de Adicciones

Pacto Mundial de la ONU, [desde 2005](#).

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

**10° año consecutivo** - Distintivo Organización Saludablemente Responsable (ORS)

**23° año consecutivo** por la Secretaría del Trabajo y Previsión Social.

**ASG**

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.

**Bonos ASG**

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.

**Comité COSUSTENTA**

Comité denominado COSUSTENTA (Comité de Análisis de Riesgos y Oportunidades Sustentables) encargado de las iniciativas ASG, entre sus objetivos es el desarrollar la capacidad interna en la identificación, manejo y seguimiento de los riesgos ASG en la cartera de crédito y en las inversiones en valores y establecer una hoja de ruta sostenible.

**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.

**Emisiones GEI**

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.

**Finanzas sostenibles**

Implican que en el proceso de toma de decisiones de inversión se tengan en cuenta los factores medioambientales, sociales y de gobierno corporativo.

**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.

**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.

**ODS**

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.

**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.

**PBR**

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.

**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.

**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.

**UNEP FI**

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.

# Anexo III. Índice de contenidos GRI y SASB

## ESTÁNDARES UNIVERSALES

Sección	Contenido	Descripción GRI	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	8, 10 - 11
	GRI 2-2	Entidades incluidas en el reporte de sostenibilidad	8, 10 - 11
	GRI 2-3	Periodo objeto de reporte, frecuencia y punto de contacto	5
	GRI 2-4	Reexpresión de información	5
	GRI 2-5	Verificación externa: No ha sido verificado por un externo	-
Actividades y trabajadores	GRI 2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones vinculadas al negocio	9
	GRI 2-7	Empleados	43 - 45, 48
	GRI 2-8	Trabajadores externos	-
Gobernanza	GRI 2-9	Estructura de gobernanza y composición	8, 26, 32
	GRI 2-10	Designación y selección del máximo órgano de gobierno	26
	GRI 2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno	26
	GRI 2-12	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impactos (riesgos)	28 - 31
	GRI 2-13	Delegación de responsabilidades en el manejo de riesgos e impactos	28 - 31
	GRI 2-14	Función del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad	5
	GRI 2-15	Conflictos de interés	33
	GRI 2-16	Comunicación de preocupaciones críticas	33
	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	28 - 31
	GRI 2-20	Proceso de determinación de remuneraciones	28 - 31
	GRI 2-21	Ratio de compensación total anual	-
	GRI 2-22	Declaración sobre la estrategia de sostenibilidad	3, 17
Estrategia, políticas y prácticas	GRI 2-23	Compromisos y políticas	33
	GRI 2-24	Incorporación de los compromisos y políticas	33
	GRI 2-25	Proceso de remediación de impactos negativos	33
	GRI 2-26	Mecanismos de asesoramiento y preocupaciones éticas	33
	GRI 2-27	Cumplimiento de leyes y regulaciones	33
Compromiso con los grupos de interés	GRI 2-28	Afiliación a asociaciones	57 - 58
	GRI 2-29	Enfoque para la participación de los grupos de interés	20 - 21
	GRI 2-30	Convenios de negociación colectiva	45
<b>GRI 3: Temas materiales 2021</b>			
	GRI 3-1	Proceso de determinación de temas materiales	17 - 19
	GRI 3-2	Lista de temas materiales	17 - 19, 22 - 23
	GRI 3-3	Gestión de temas materiales	17 - 19, 22 - 23

Temas Materiales	Estándar GRI	Contenido GRI	Descripción	Página(s)
Etica y anticorrupción	GRI 205 ANTICORRUPCIÓN 2016	205-1	Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción	33
		205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	33
		205-3	Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas	-
	GRI 206: COMPETENCIA DESLEAL 2016	206-1	Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopólicas y contra la libre competencia	-
Generación de empleos	GRI 401: EMPLEO 2016	401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal	45
		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	49 - 50
		403-2	Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes	49 - 50
		403-3	Servicios de salud en el trabajo	49 - 50
		403-4	Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad	49 - 50
		403-5	Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo	49 - 50
		403-6	Fomento de la salud de los trabajadores	49 - 50
		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	-
Capacitación y desarrollo	GRI 404: FORMACIÓN Y ENSEÑANZA 2016	404-1	Media de horas de formación al año por empleado	46 - 47
		404-2	Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición	46 - 47
		404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	-
Diversidad e igualdad de oportunidades	GRI 405: DIVERSIDAD E IGUALDAD DE OPORTUNIDADES 2016	405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados	43, 48
		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.	34

Sector	Tema	Código	Descripción	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	43
	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.	-
		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	-
	Integridad profesional	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	33
	Gestión del riesgo sistémico	FN-IB-550A.1	Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB), por categoría	-
Bancos Comerciales	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	Ánalisis de políticas relacionadas con la supervisión, control y validación de los precios de los operadores de los activos y pasivos de nivel 3	-
	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.	34
	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.	52
		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.	33
	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	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).	13
	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.	37
	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.	43
	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.	52
		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.	33
	Gestión del riesgo sistemático	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.	-



# MONEX

## Informe Ejecutivo ASG 2024

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)