



BANCA EMPRESAS



Dólar Plus

Guía Operativa

Dólar Plus

Ingresa al portal www.monex.com.mx preferentemente a través de Internet Explorer

1. De clic en **ACCESO A MONEX**.
2. El sistema mostrará la pantalla **Sistema de Autenticación Monex**, coloque primero su **Usuario** y posteriormente su **Contraseña**, después de clic en **ENVIAR**.

1



Dólar Plus

Sistema de Autenticación Monex:

1. Ingrese la Clave que muestra su **Llave Digital (Token)**.
2. De clic en **Enviar**.

El sistema mostrará el escritorio en donde visualizará los contratos disponibles:

3. Seleccione el número del contrato en el que desea operar.

Acceso a servicios en línea

Tips de seguridad

- No te solicitaremos datos confidenciales a través de ningún medio electrónico, tales como NIP o Claves de Acceso u operación. Asimismo, no debes proporcionarlos por ningún medio a terceros.
- Para evitar el phishing (correos electrónicos aparentemente confiables que solicitan datos confidenciales de tus cuentas), no contestes ningún correo que solicite información personal y verifica el origen de la solicitud con tu Ejecutivo.
- Asegúrate que la dirección del sitio de Internet de Monex sea <http://www.monex.com.mx>.
- Una vez que ingreses al sistema, asegúrate que la dirección sea <http://www.monex.com.mx/Portal/Servicios/serviciosentrega-usuarios/template/ServicioFrmInicia.asp>.

Para mayor información comunícale con tu Ejecutivo, o al 5231-0863 en la Ciudad de México o al 01800-745-9539 desde el Interior de la República, o bien a <http://www.monex.com.mx/portal/contato>

Sistema de Autenticación Monex

SONY
Lo mejor de ti siempre

Ingrese la clave que muestra su Llave Digital para confirmar

ENVIAR SAHIR

Banca Digital Monex

Bienvenido,
Tu último acceso fue en diciembre 05, 2019 (06:04 p.m.)

Monex protege su información, realice sus operaciones con la seguridad que necesita.

Contratos
Seleccione un contrato para realizar sus operaciones

Contrato No SERVICIOS BANCARIOS – PERSONA MORAL COMPRAVENTA DE DIVISAS Y SERVICIOS FINANCIEROS

Contrato No SERVICIOS BANCARIOS –

Dólar Plus

Al ingresar al contrato deberá dar clic en:

1. Menú **Inversiones**
2. Opción **Dólar Plus**

The screenshot displays the 'Banca Digital Monex' interface. On the left is a dark navigation sidebar with the Monex logo and icons for 'Escritorio', 'Inversiones', and 'Pagos de Servicios y Transferencias'. The 'Inversiones' menu item is highlighted with a red box and a blue circle containing the number '1'. The main content area shows a header with 'Banca Digital Monex' and a navigation bar with 'Tipo', 'Sucursal', 'CLABE', 'Promotor', and 'Contrato No'. Below this, a large blue button labeled 'Dolar Plus' is highlighted with a red box and a blue circle containing the number '2'. At the bottom of the page, there is a footer with links for 'Términos Legales', 'Aviso de Privacidad', 'Contáctanos', and 'Centro de Atención 01-800-746-6639'.

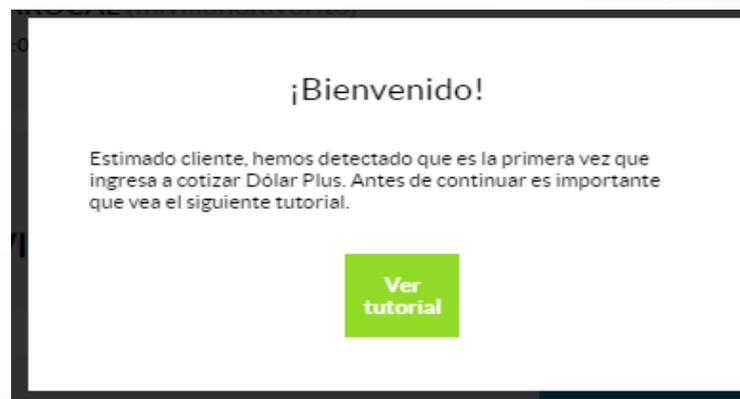
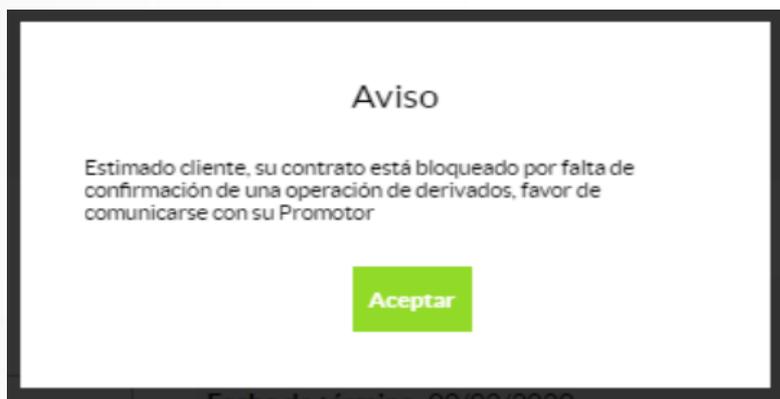
Dólar Plus

Se ejecutan 2 validaciones

1. Que el contrato no tenga confirmaciones pendientes.

Esta situación se presta solo cuando se haya realizado una operación de derivados y no se haya confirmado por el cliente.

2. Si es primera vez que se va a operar. Lo llevará a ver este tutorial.



Dólar Plus

A continuación le mostraré un mensaje el cual se muestran las condiciones y características del producto, en donde se indica como se compone el Dólar Plus.

The screenshot displays the 'Banca Digital Monex' interface. On the left is a dark sidebar with the 'GRUPO FINANCIERO monex' logo and navigation icons for 'Escritorio', 'Consulta', 'Autorizaciones pendientes - Administración de cuentas', and 'Pagos de Servicios y Transferencias'. The main header shows 'Banca Digital Monex' with a blue underline, and utility icons for settings, help, and a US flag. Below the header are two tabs: 'CEDES' and 'Dolar Plus', with the latter being active. The main content area is titled 'Condiciones y características de Dólar Plus' and contains the following text:

Estimado cliente:

Usted está por cotizar una inversión Dólar Plus, a continuación se detallan los pasos a seguir y puntos a considerar:

Dólar Plus es una inversión que se compone de 3 partes:

- a. Una compra-venta de divisas
- b. Certificado de depósito
- c. Contratación de un Forward cerrado

Para realizar esta inversión se requiere un mínimo de **1,000,000.00 USD**

Esta inversión no se podrá pre-vencer, ni cancelar una vez aceptada y confirmada.

En la cotización el sistema le mostrará cada una de las partes de la operación de acuerdo con las condiciones de mercado al momento.

En caso de que las condiciones de mercado no sean adecuadas, no se presentará la cotización. Por lo que le pediremos que intente en otro momento.

Al aceptar la cotización el sistema pedirá la confirmación de las tres operaciones en que consiste la inversión Dólar Plus. Al confirmar se aceptan las operaciones de compra-venta, inversión y Forward en los términos pactados.

Dólar Plus

Así como un ejemplo.

En el ejemplo usted verá una cotización muestra que le muestra lo siguiente:

1. Compra Venta de Divisa: muestra el tipo de cambio para la venta de los dólares.
2. Certificado de deposito: muestra la inversión por el plazo solicitud y la tasa ofrecida.
3. Confirmación del Forward: muestra el tipo de cambio pactado para devolver los dólares con el rendimiento generado.

GRUPO FINANCIERO monex

Escritorio
Consulta
Autorizaciones pendientes - Administración de cuentas
Pagos de Servicios y Transferencias
Inversiones
Administración Usuarios

**Ejemplo —
Confirmación Dólar Plus —**

Compra-venta divisa

Operación: Usted compró
Tipo de cambio: 18.768
Divisa: Peso mexicano
Importe: 18,768,000.00
Contravalor: 1,000,000.00

1

Certificado de depósito

Inicio de inversión: 27/08/2018
Término de inversión: 22/10/2018
Plazo: 57 días
Divisa: Peso mexicano
Tasa de interés: 6.8436%
Monto: 18,768,000.00
Interés al término del plazo: 199,795.61
ISR a retener: 41,638.30
Depósito después del Impuesto: 18,926,157.31

2

Confirmación de compra Forward

Tipo de operación de Compra-Venta: A forward cerrado
Comprador: Juan López López
Vendedor: Monex
Moneda de referencia: Dolar americano
Monto de referencia: Cantidad en pesos
Moneda contravalor: Peso mexicano
Tipo de cambio: 18.9188
Fecha de celebración: 27/08/2018
Fecha de vencimiento: 22/10/2018
Fecha de liquidación: 22/10/2018
Plazo: 57 días naturales (se recorre por día inhábil)
Periodo de ejercicio: Desde 27/08/2018 hasta 22/10/2018
Monto a pagar por parte del cliente: 18,926,157.31 MXN
Monto a pagar por parte de Monex: 1,000,388.89 USD

3

Entendido

Dólar Plus

Después de mostrar las Condiciones y características del producto, así como el ejemplo, al dar clic en el botón “entendido” mostrará el cotizador de Dólar Plus en donde:

1. Debe ingresar la cantidad que desee cotizar, esta es como mínimo 1 millón hasta 5 millones de dólares.
2. Seleccionar el plazo deseado.
3. El sistema mostrará la tasa a ofrecer con las fecha inicial y de vencimiento, en el caso que la fecha de vencimiento sea día inhábil, el sistema lo recorrerá hasta el siguiente día hábil.

GRUPO FINANCIERO monex Banca Digital Monex

Cotizador Dólar Plus [Ver tutorial](#)

Divisa: USD

¿Cuántos dólares desea invertir?:

\$1000000 **1**

¿A qué plazo desea invertir?:

28 días

56 días 2

84 días

112 días

Cotizar

Rendimiento: 0.25 % **3**

Fecha de inicio: 02/01/2020

Fecha de término: 27/02/2020

Pago de rendimiento: A vencimiento

Dólar Plus

Se mostrará un aviso que indica la Vigencia de la cotización, la cual es por 120 segundos.

Vigencia de cotización

Esta cotización tiene una vigencia de 120 segundos, la cual comenzará a correr después de cerrar esta ventana. Si el contador llega a 0 la operación se reiniciará y los datos de inversión se actualizarán dependiendo de las condiciones de mercado.

El tiempo está distribuido en 4 secciones. Es importante tener el token de seguridad, ya que al ingresar su clave podrá concretar su operación

Aceptar

Al dar clic en el botón “Aceptar” se desplegará la información del conjunto de operaciones que forman la inversión sintética de Dólar Plus.

Puede darse el caso que no existan condiciones del mercado para cumplir con la tasa ofrecida, por lo que el sistema enviará un mensaje para que lo intente mas tarde.

Dólar Plus

Cotizador Dólar Plus: a continuación se muestra el detalle de las operaciones que forman la inversión sintética Dólar Plus.

Banca Digital Monex

Cotizador Dólar Plus

Divisa: USD
Inversión en dólares: \$1,000,000.00
Plazo de inversión: 56 días
Rendimiento: 0.25%
Fecha de inicio: 02/01/2020
Fecha de término: 27/02/2020
Pago de rendimiento: Al vencimiento

De la venta de sus dólares
A tipo de cambio: 18.768
Compra de pesos: \$18,768,000.00

Del CEDE
A invertir: \$18,768,000.00
Tasa: 6.8436%
ISR: \$41,683.30
A recibir: \$18,926,157.31 MXN

Del Forward
Tipo de operación: A forward cerrada
Monto referencia: \$18,926,157.31
Tipo de cambio: 18.9188

Rendimiento: \$388.89 dólares
Total a recibir: \$1,000,388.89 dólares

Aceptar Cancelar

Tiempo restante para aceptar la operación
01:58

1. Se muestra la tasa por monto y plazo seleccionado, así como las fechas de inicio y termino en caso que la fecha de termino sea un día inhábil esta se recorrerá al siguiente día hábil.

2. Se detallan las operaciones que forman en Dólar Plus.

3. Rendimiento de la inversión y el total a recibir.

4. Reloj que indica los segundos restantes para aceptar la operación.

Al dar clic en el botón "Aceptar" aparece la confirmación de la operación haciendo un resumen de las operaciones.

Dólar Plus

Confirmación de Dólar Plus, se despliega un resumen detallado de cada operación, en caso de estar de acuerdo de clic en el botón “Aceptar”.

Confirmación de Dólar Plus

Folio de orden: 93847632

Tiempo restante para aceptar la operación

🕒 01:42

Compra-venta divisa

Operación: Usted compró
Tipo de Cambio: 18.768
Divisa: Peso mexicano
Importe: \$ 18,768,000.00
Contravalor: \$1,000,000.00

Certificado de depósito

Inicio de Inversión: 02/02/2020
Termino de Inversión: 27/02/2020
Plazo: 56 días
Divisa: Peso mexicano
Tasa de Interés: 6.8436%
Monto: \$18,768,000.00
Interés al termino del plazo: \$199,795.61
ISR a retener: \$41,638.30
Depósito después de Impuestos: \$18,926,157.31 MXN

Confirmación de compra forward

Tipo de operación de Compra-Venta: A forward cerrada
Comprador: Cliente
Vendedor: Monex
Moneda en referencia: Dólar americano
Monto en referencia: Cantidad en pesos
Moneda contravalor: Peso mexicano
Tipo de cambio: 18.9188
Fecha de celebración: 05/02/2020
Fecha de vencimiento: 27/02/2020
Plazo: 56 días naturales
Periodo del ejercicio: Desde 02/01/2020 hasta 27/02/2020
Monto a pagar por parte del cliente: \$18,926,157.31 MXN
Monto a pagar por parte de Monex: \$1,000,388.89

Aceptar

Cancelar

Dólar Plus

El sistema mostrará los términos de Inversión en donde menciona que los recursos no podrán ser dispuestos hasta el vencimiento del plazo elegido.

Términos de Inversión

Al momento de aceptar los términos de inversión los recursos invertidos no podrán ser dispuestos hasta el vencimiento del plazo elegido.

Los intereses sobre la inversión serán depositados a la cuenta del cliente. Podrán ser consultados de acuerdo al calendario correspondiente en la sección de Consultas, opción Inversiones.

Seguridad
Para continuar con su operación se le pedirá su token de seguridad.

Aceptar

Tiempo restante para aceptar la operación
🕒 01:10

Al dar clic en el botón “Aceptar” el sistema solicitará la clave de autenticación.

Al dar clic en el botón enviar la operación será ejecutada.

Sistema de Autenticación Monex
Ingrese la clave que muestra el Token para confirmar

🔒

Enviar

Tiempo restante para aceptar la operación
🕒 00:50

Dólar Plus

Se mostrará un mensaje que indica que la operación fue realizada exitosamente y podrá descargar su comprobante el cuál tendrá el resumen de las operaciones que forman la inversión sintética Dólar Plus.

The screenshot displays the 'Banca Digital Monex' interface. On the left is a dark navigation sidebar with icons for: Escritorio, Consulta, Autorizaciones pendientes - Administración de cuentas, Pagos de Servicios y Transferencias, Inversiones, Administración, Información Financiera, CoDi, and Monex Trader. The main header shows 'Banca Digital Monex' and a user profile icon. Below the header, there's a 'Contrato No' dropdown menu. A horizontal bar contains two options: 'CEDES' and 'Dolar Plus', with 'Dolar Plus' being the active selection. A large green banner with a white checkmark icon and the text 'Su operación fue realizada exitosamente' is centered. Below this banner, a blue button labeled 'Imprimir comprobante' is visible. Underneath, the text 'Folio de operación: 74348333' is displayed. At the bottom of the page, there are links for 'Términos Legales', 'Aviso de Privacidad', 'Contáctanos', and 'Centro de Atención 01-800-746-6639'. The 'ESR' logo and the text 'EMPRESA SOCIALMENTE RESPONSABLE' are located in the bottom right corner.

Dile sí

*a que tu dinero siempre
esté trabajando*