

GRUPO FINANCIERO

monex

Tu Futuro. Nuestro Presente.

COMUNICACIÓN SOBRE EL PROGRESO

2007

Comunicación sobre el Progreso

Grupo Financiero Monex es una empresa 100% mexicana conformada por tres entidades financieras: Monex Casa de Bolsa, Monex Operadora de Fondos y Banco Monex, a través de las cuales provee a sus clientes los siguientes productos: Cambio de Divisas, Fondos de Inversión, Mercado Bursátil (Dinero, Capitales y Banca de Inversión), Derivados, Inversiones Internacionales, Fiduciario y Créditos con Garantía de Inventarios, a la Importación Ex-Im Bank y Cartas de Crédito.

A lo largo de su historia, Monex ha demostrado un crecimiento consistente y sólido en volumen de operación y número de clientes, tanto en divisas como en otros productos.

La operación de Monex está respalda por un sólido capital contable y es avalada por sus calificaciones de riesgo contraparte.

- ✓ En 2007, Standard & Poor's subió la calificación de Monex Casa de Bolsa y Banco Monex a en escala nacional –CaVal– a 'mxA/mxA2' lo que refleja que Monex tiene una fuerte capacidad de pago.
 - Las bases para el alza de la calificación de Monex Casa de Bolsa son la diversificación de negocios y de ingresos, el adecuado perfil financiero y un buen desempeño del negocio primario; así como una adecuada administración de riesgos y un buen nivel de capitalización.
 - En cuanto a la calificación de Banco Monex, S&P considera que la adquisición agrega valor a la estrategia de negocios del Grupo Financiero, complementa la gama de servicios, permitirá avanzar en la gradual diversificación de los ingresos y se espera que el banco tenga una orientación transaccional complementaria a la de la Casa de Bolsa.
- ✓ Fitch Ratings confirmó a Monex Casa de Bolsa la calificación A(mex) que implica una alta calidad crediticia, asignó la calificación F1(mex) para riesgo contraparte a corto plazo y cambió su perspectiva a positiva.
 - En opinión de Fitch estas calificaciones reflejan la favorable posición de Monex Casa de Bolsa en el mercado de compra-venta de divisas en México, su sólido desempeño financiero y gradual diversificación de la estructura de ingresos; adecuadas políticas de administración de riesgos y sólido nivel de capital.

Monex ha continuado su institucionalización, sin perder el trato personalizado a nuestros clientes. Cuenta en su modelo de Administración con las Mejores prácticas de Gobierno Corporativo.

El Grupo Financiero participa activamente en diversos foros gremiales tales como:

- La Asociación de Bancos de México.
- La Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles (AMIB).

Comunicación sobre el Progreso

Cada sucursal de Monex (42 actualmente) conoce el mercado de su zona y ofrece un servicio acorde a las necesidades de cada tipo de cliente.

Monex continúa reforzando su disciplina de autorregulación.

- Cuenta con una certificación ISO 9001:2000 en Prevención de Lavado de Dinero a nivel nacional y para todos los productos del Grupo Financiero.
- Monex desde hace cuatro años instrumentó capacitación en el tema de Ética Empresarial para todo sus colaboradores.

Monitorea la satisfacción de sus clientes e incorpora mecanismos de mejora de sus procesos.

La Misión del Grupo Financiero es *Satisfacer las necesidades de nuestros clientes de manera ética y creativa, por medio de un equipo de profesionales que integren la mejor tecnología.*

Su Visión es *ser el Grupo Financiero más reconocido por su calidad, prestigio y rentabilidad, como proveedor especializado de servicios y productos financieros seleccionados, de manera innovadora, a segmentos de mercado específicos.*

Nuestros Valores son: *Vocación de Servicio, Compromiso, Honestidad, Confianza, Profesionalismo y Trabajo en Equipo.*

Nuestra Política de Calidad, *En Monex estamos comprometidos en conformar una Institución Financiera reconocida por su servicio, confianza y transparencia; así como en satisfacer y superar las expectativas de nuestros clientes, ofreciendo productos y servicios rentables y de calidad a través de una filosofía de mejora continua.*

Monex además de recibir por 4º Año consecutivo el reconocimiento como Empresa Socialmente Responsable por parte del Centro Mexicano para la Filantropía y AliaRSE también ha recibido 2 reconocimientos a las Mejores Prácticas de Responsabilidad Social.

En el 2006 por la práctica:

1. **Reconocimiento al Desempeño Bursátil. Rendimiento Ajustado por Riesgo para el Cliente:** En el mercado financiero, la práctica de medio bursátil es compensar a los asesores en estrategias de inversión y a los promotores de valores en función de los ingresos que a la Casa de Bolsa le genera el contrato de un cliente. Monex ha instrumentado una medida en la que se premia o afecta dicho ingreso en relación directa con qué tanto el asesor hizo que su cliente ganara.

Comunicación sobre el Progreso

Consideramos que es una práctica innovadora y que está enfocada a cuidar los intereses del cliente con un enfoque “ganar/ganar” ya que el asesor gana más en la medida que hace que su cliente gane más también.

Monex estamos comprometidos en dar un servicio de calidad al cliente, por ello el empleo del Índice Sharpe como medida de desempeño de las cuentas bursátiles más importantes viene a reforzar tres aspectos principalmente:

- Aseguramos que nuestros ejecutivos buscarán ofrecerle al cliente el mejor rendimiento por riesgo asumido.
- Alcanzar el esquema de compensación con la estrategia de Monex ya que refuerza en el promotor su principal prioridad, ofrecer el mejor servicio a su cliente, aunado a que puede incrementar sus ingresos por un desempeño excepcional en la administración de las carteras de sus clientes.
- Este índice es congruente con nuestra estrategia de generar relaciones a largo plazo con nuestros clientes.

La “Medición del Desempeño Bursátil / Rendimiento Ajustado por Riesgo para el Cliente” es una práctica que cumple con Responsabilidad Social y ética ante nuestros clientes más importantes ya que en su desarrollo el principal objetivo es lograr que obtenga un resultado superior en cuanto a la relación Rentabilidad – Riesgo de las cuentas que la empresa le opera.

En el 2007 la práctica:

2. “Iniciativas en apoyo a la Protección de Áreas Naturales Protegidas”

Fondo Verde:

Monex diseñó un instrumento de inversión: Fondo Verde, el cual se promociona a los clientes de Monex y mensualmente Monex calcula sobre el valor del fondo el donativo que se destinará al Fideicomiso.

Por otro lado se estableció un Comité Técnico quien determina en qué proyecto se va a utilizar el donativo de Monex.

La CONANP entrega al Comité Técnico un informe respecto de la utilización de los recursos provenientes de la donación.

Comunicación sobre el Progreso

Fideicomisos:

Monex tiene un programa por el cual asesora la creación y administración de fideicomisos encaminados a la protección de áreas naturales a las instituciones y diseña el fideicomiso según sus necesidades.

Monex dona los costos administrativos y de aceptación.

Las decisiones que se tomen respecto de los recursos fideicomitados se aprobarán mediante el Comité Técnico establecido en cada Fideicomiso.

El Fiduciario (Monex) supervisa el cumplimiento de los fines de cada fideicomiso.

Para llevar a cabo esta práctica Monex tiene relación con:

- ECOBANCA, A.C. para: Constitución original del Fideicomiso y supervisión de la aplicación de los recursos.
- CONANP: Comisión Nacional de Áreas Naturales Protegidas, quien define hacia donde se destinarán los recursos.
- Otras Instituciones: Que quieran constituir Fideicomisos para protección de Áreas Naturales.

Ambos reconocimientos refuerzan el compromiso de Monex por continuar implementando prácticas de Responsabilidad Social Empresarial.

Monex ha sido reconocida por 5 años consecutivos por el Great Place to Work Institute como una de las Mejores Empresas para trabajar en México

Monex Grupo Financiero, entrega a sus grupos de interés un Reporte Anual que abarca resultados financieros y de negocio como las que tienen que ver con la responsabilidad social de la organización.

En el mes de febrero del 2008 recibimos la ratificación de DNV Det Norske Veritas a nuestra certificación de ISO 9001-2000 en el proceso de Prevención, Detección y Reporte de Operaciones con recursos de Procedencia Ilícita para todos los productos de nuestro Grupo Financiero a nivel nacional.

Principio 1: Apoyar y respetar la protección de los derechos humanos proclamados en el ámbito internacional.

En Monex Grupo Financiero conocemos y nos apegamos a la Declaración Universal de Derechos Humanos emitida por la ONU, y nos comprometemos día con día a respetarlos con nuestros colaboradores, clientes, Instituciones Regulatorias, proveedores y todos los que forman parte de nuestro entorno.

Políticas Procedimientos y Programas

Monex Grupo Financiero se ha preocupado por implementar diferentes estrategias que se apeguen a lo determinado en la Declaración Universal de los Derechos Humanos:

- ✓ Manual de Recursos Humanos: Dentro de nuestro Manual de Recursos Humanos, tenemos un capítulo con las políticas relativas al cumplimiento con la Declaración Universal de los Derechos Humanos; además incluimos la aceptación y compromiso por parte de nuestra empresa a los principios que promueve de dicho documento.
- ✓ Filosofía empresarial, Misión, Visión y Valores de la Empresa.
- ✓ Código de ética, en donde hemos definido nuestro compromiso y también las conductas que “no se valen” dentro de la empresa y para cada uno de nuestros grupos de interés.
- ✓ Política de Calidad, compromiso con nuestros clientes tanto internos como externos.
- ✓ Contratos de Trabajo, en donde señalamos las condiciones bajo las cuales se llevará la relación entre colaborador y empresa.
- ✓ Programa de Protección Civil, formación de brigadas, establecimiento de condiciones de seguridad en nuestras instalaciones.
- ✓ Programa de Capacitación, realizamos un Diagnostico de necesidades de capacitación con los cursos que responden a las necesidades de los colaboradores en cada área de la empresa y este programa se actualiza anualmente.
- ✓ Cumplimiento con la Ley Federal de Trabajo en cuanto a prestaciones: días de vacaciones, horario de trabajo, inscripción al Seguro Social, aguinaldo, todo lo que marca la Ley como obligatorio.
- ✓ Estrategia de de Compensación, participamos anualmente en estudio del mercado financiero para conocer y actualizar nuestra estrategia de compensación con relación al mercado
- ✓ Encuesta anual de Clima Laboral con Great Place to Work Institute.
- ✓ Programa de Responsabilidad Social que incluye el Distintivo de Empresa Socialmente Responsable por parte del Centro Mexicano para la Filantropía y AliaRSE.

Comunicación sobre el Progreso

<p style="text-align: center;">Acciones</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Nuestro Manual de Recursos Humanos incluye las políticas de contratación y Promoción como: No hacer ninguna distinción del personal que contrata, promoción o cualquier evento con respecto a género, condición social y origen étnico; entendiendo por discriminación: cualquier distinción, exclusión o preferencia basada en motivos de raza, color, sexo, religión, opinión política, ascendencia nacional u origen social que tenga por efecto anular o alterar la igualdad de oportunidades o de trato en el empleo y la ocupación. ✓ El contrato individual de trabajo que se entrega a cada colaborador cuando ingresa a la empresa, estipulamos las condiciones del empleo como son: horario (de lunes a viernes durante 8 hrs. y 1 hr. para tomar alimentos, sueldo, puesto, confidencialidad, etc. Las prestaciones de la empresa (vacaciones, tiempo de trabajo, seguridad social, etc.) cumplen y sobrepasan a las determinadas por la Ley. ✓ Tenemos establecidos programas de capacitación para todos nuestros colaboradores de acuerdo a las necesidades detectadas. Cada 2 años se llevan a cabo entrevistas con los responsables de las áreas con la finalidad de determinar qué tipo de cursos requerirán sus colaboradores, éstos incluyen tanto la parte cognoscitiva y técnica del puesto como la parte afectiva y de valores del ser humano. ✓ Contamos con un programa de becas para estudios las cuales se entregan 2 veces por año para estudio de Licenciaturas, carreras técnicas, Diplomados y Maestrías y a las cuales pueden acceder todos nuestros colaboradores y se asignan de acuerdo al cumplimiento de los requisitos establecidos. ✓ Tenemos un programa de Reembolso de gastos de Titulación para las personas que llevan a cabo este trámite. ✓ Nuestro Código de Ética es una guía para la toma de decisiones de todos los que formamos parte de Monex, hace explícitos los valores de la empresa, establece límites que no deberán traspasarse. Establece compromisos con los clientes, personal, accionistas, proveedores, contrapartes, medio ambiente, comunidad y competidores; conforme a la ética, la Ley, la lealtad, el profesionalismo en el desarrollo de la actividad empresarial y el apoyo y respeto a los Derechos Humanos internacionalmente reconocidos. ✓ Para nosotros es fundamental contar con un óptimo clima laboral en nuestra empresa; por ello desde hace cinco años participamos en la Encuesta de Clima Organizacional con Great Place to Work Institute el cual incluye un análisis sobre las prácticas de la empresa con evidencias documentales y la otra parte es el
--	---

Comunicación sobre el Progreso

	<p>cuestionario que se aplica a todo el personal de manera anónima y califica 5 ámbitos: Imparcialidad: Evalúa en qué medida cada empleado reconoce la justicia en los métodos adoptados por los jefes, evaluando la equidad en los niveles de compensación, la igualdad en los reconocimientos, la ausencia de favoritismo, la ausencia de discriminación y los mecanismos de apelación. Compañerismo: Evalúa el sentido de compañerismo del empleado en su ambiente de trabajo, analizando el nivel de cercanía entre los compañeros de trabajo, la hospitalidad, y sentido de familia. Orgullo: Evalúa en qué medida cada empleado se siente orgulloso por su trabajo, analizando sus sentimientos con respecto a su trabajo, equipo o grupo de trabajo y por la propia empresa. Credibilidad: Evalúa la confiabilidad conferida por cada empleado a los jefes a través del análisis de la percepción de los empleados sobre los métodos de comunicación, capacidad e integridad. Respeto: Evalúa en qué medida cada empleado se siente respetado por los jefes, mediante el análisis de la percepción de los empleados sobre las acciones de los jefes en relación a su apoyo profesional, valoración como individuos, colaboración, ambiente estimulante y calidad de vida.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Contamos con un Programa de Protección Civil en donde describimos las acciones de seguridad en las instalaciones (salidas de emergencia, extintores, brigadas, etc.), así como los planes y programas en esa materia. Este año ya se llevó a cabo el simulacro de evacuación del edificio y se ha capacitado a los colaboradores que participan en las Brigadas de: Evacuación, Primeros Auxilios y Combate de incendios y Comunicación. ✓ Campaña de Salud: se organiza, en conjunto con Fundación CIMA (CIMA lucha contra el cáncer de mama), pláticas sobre prevención de cáncer de mama para las colaboradoras de la empresa y los familiares. Contactando a Altruismo Médico quien proporciona una unidad móvil para llevar a cabo los estudios de Mastografía y Colposcopia a las colaboradoras de la empresa y Mamá, Esposa, y Hermanas de los colaboradores. ✓ Campaña Día de la Familia: Monex se une a las Campañas sobre el día de familia que ha llevado a cabo el Consejo de la Comunicación y llevamos a cabo una campaña interna de comunicación como reforzamiento. Por ejemplo: envío de correos
--	---

Comunicación sobre el Progreso

	<p>electrónicos con frases haciendo alusión a la importancia que tiene la familia y la convivencia con ella; se propusieron juegos y actividades para disfrutar tardes y noches juntos.</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Campaña Honestidad: Nos sumamos a esta campaña y enviamos vía correo electrónico a todos los colaboradores de la empresa slogans o comentarios para fomentar la honestidad; nos sumamos al Consejo de la Comunicación a su campaña Honestidad por que es congruente con nuestros valores.✓ Campaña Tips para padres de familia, ¿cómo hablar con tus hijos sobre el consumo de alcohol?: La Cámara Nacional de la Industria de la Cerveza y la Malta desarrollo pláticas con psicólogos y guías para orientar a los padres de familia sobre la manera de abordar con sus hijos los temas de alcoholismo. Monex se sumó a este esfuerzo y organizó dos pláticas y entregó a los colaboradores las Guías.
--	--

Comunicación sobre el Progreso

Medición

Junio 30, 2008

- ✓ En Monex mantenemos actualizados anualmente nuestros los Tabuladores de sueldos, con un despacho externo que realiza la Encuesta de Sueldos con el Gremio Bursátil y Bancario. El resultado es que los tabuladores que resultan están 100% dentro del mercado en el que se desenvuelve la empresa. Se determinan por función y responsabilidad; y sin ninguna distinción de género, ya que se realiza de igual forma para hombres y mujeres en cualquier nivel de puesto. (GRI – EC, LA)
- ✓ Tenemos un Contrato Colectivo de Trabajo con el NITATIFBANC para nuestro personal, además cada colaborador tiene un Contrato Individual en donde se especifican las condiciones laborales. (GRI – LA, HR)
- ✓ Campaña de Salud: En 2007 se realizaron más de 100 estudios de mamografía y colposcopia en las colaboradoras de la empresa y sus familiares y el costo, lo absorbió la empresa; en Agosto 2008 llevaremos a cabo la campaña de este año (GRI – LA).
- ✓ Diversidad, en Monex tenemos casi igualdad en género en el número de colaboradores ya que el 43% son mujeres. (GRI – RH)

	Hombres	Mujeres
Total de colaboradores	57%	43%
Nivel Directivo	87%	13%
Nivel Medio	63%	37%
Nivel Operativo	46%	54%

- ✓
- ✓ 100% de los Proveedores de Servicios internos (mantenimiento, limpieza, seguridad) firman la carta de compromiso de no discriminar ni emplear a niños. (GRI – HR).
- ✓ Capacitamos a nuestros colaboradores de nuevo ingreso se les capacita en cuanto a la Cultura Organizacional y prestaciones de Ley y superiores que ofrece la Empresa. (GRI – HR).
- ✓ En Monex Grupo Financiero rechazamos el trabajo infantil, no discriminamos por ningún motivo, ni permitimos el trabajo forzado. (GRI – HR)
- ✓ El porcentaje de quejas de los Clientes es mínimo ya que se han dado una o dos al año. (GRI – PR).
- ✓ Como resultado de la encuesta de clima laboral, cada área y/o región establece programas para integrar a su equipo de trabajo. (GRI – HR)
- ✓ Por 4to Año consecutivo la empresa recibió el Distintivo de Empresa Socialmente Responsable que entrega en Centro Mexicano para la Filantropía y AliARSE que abarca los 4 ámbitos de la Responsabilidad Social Empresarial: Calidad de Vida, Ética y Gobierno Empresarial, Medio Ambiente y Vinculación con la Comunidad. (GRI – HR)
- ✓ Por 5to. Año consecutivo recibimos el reconocimiento como “Mejor Empresa para Trabajar en México”, otorgado por el Great Place to Work Institute. (GRI – HR)

Principio 2: Apoyar y respetar la protección de los derechos humanos proclamados en el ámbito internacional.

En Monex Grupo Financiero conocemos y nos apegamos a la Declaración Universal de Derechos Humanos emitida por la ONU, y nos comprometemos día con día a respetarlos con nuestros colaboradores, clientes, Instituciones Regulatorias, proveedores y todos los que forman parte de nuestro entorno; así como las políticas relacionadas y apegadas a los puntos y artículos presentados en la Declaración englobándolos el ámbito del Sector Financiero. Por lo tanto no actuamos como cómplices en violaciones de Derechos Humanos.

Políticas, Procedimientos y Programas

En Monex Grupo Financiero hemos implementado diferentes estrategias que se apegan a lo determinado en la Declaración Universal de los Derechos Humanos:

- ✓ Manual de Recursos Humanos: Dentro de nuestro Manual de Recursos Humanos, tenemos un capítulo con las políticas relativas al cumplimiento con la Declaración Universal de los Derechos Humanos; además incluimos la aceptación y compromiso por parte de nuestra empresa a los principios que promueve de dicho documento.
- ✓ Filosofía empresarial, Misión, Visión y Valores de la Empresa.
- ✓ Código de ética, en donde hemos definido nuestro compromiso y también las conductas que “no se valen” dentro de la empresa y para cada uno de nuestros grupos de interés.
- ✓ Política de Calidad, compromiso con nuestros clientes tanto internos como externos.
- ✓ Contratos de Trabajo, en donde señalamos las condiciones bajo las cuales se llevará la relación entre colaborador y empresa.
- ✓ Programa de Protección Civil, formación de brigadas, establecimiento de condiciones de seguridad en nuestras instalaciones.
- ✓ Programa de Capacitación, realizamos un Diagnostico de necesidades de capacitación con los cursos que responden a las necesidades de los colaboradores en cada área de la empresa y este programa se actualiza anualmente.
- ✓ Cumplimiento con la Ley Federal de Trabajo en cuanto a prestaciones: días de vacaciones, horario de trabajo, inscripción al Seguro Social, aguinaldo, todo lo que marca la Ley como obligatorio.
- ✓ Estrategia de de Compensación, participamos anualmente en estudio del mercado financiero para conocer y actualizar nuestra estrategia de compensación con relación al mercado
- ✓ Encuesta anual de Clima Laboral con Great Place to Work Institute.

Comunicación sobre el Progreso

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Programa de Responsabilidad Social que incluye el Distintivo de Empresa Socialmente Responsable por parte del Centro Mexicano para la Filantropía y AliaRSE. ✓ Manual de Compras que regula, mediante políticas, todas las relaciones con los proveedores. ✓ Participación de la empresa en Comités Gremiales, como: Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles y Asociación de Bancos de México. ✓ Comités Internos de Auditoría, Comunicación y Control, Riesgos, Dirección.
Acciones	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Nuestro Manual de Recursos Humanos incluye las políticas de contratación y Promoción como: No hacer ninguna distinción del personal que contrata, promoción o cualquier evento con respecto a género, condición social y origen étnico; entendiéndose por discriminación: cualquier distinción, exclusión o preferencia basada en motivos de raza, color, sexo, religión, opinión política, ascendencia nacional u origen social que tenga por efecto anular o alterar la igualdad de oportunidades o de trato en el empleo y la ocupación. ✓ En el contrato individual de trabajo que se entrega a cada colaborador cuando ingresa a la empresa, estipulamos las condiciones del empleo como son: horario (de lunes a viernes durante 8 hrs. y 1 hr. para tomar alimentos, sueldo, puesto, confidencialidad, etc. Las prestaciones de la empresa (vacaciones, tiempo de trabajo, seguridad social, etc.) cumplen y sobrepasan a las determinadas por la Ley. ✓ Tenemos establecidos programas de capacitación para todos nuestros colaboradores de acuerdo a las necesidades detectadas. Cada 2 años se llevan a cabo entrevistas con los responsables de las áreas con la finalidad de determinar qué tipo de cursos requerirán sus colaboradores, éstos incluyen tanto la parte cognoscitiva y técnica del puesto como la parte afectiva y de valores del ser humano. ✓ Contamos con un programa de becas para estudios las cuales se entregan 2 veces por año para estudio de Licenciaturas, carreras técnicas, Diplomados y Maestrías y a las cuales pueden acceder todos nuestros colaboradores y se asignan de acuerdo al cumplimiento de los requisitos establecidos. ✓ Tenemos un programa de Reembolso de gastos de Titulación para las personas que llevan a cabo este trámite. ✓ Nuestro Código de Ética es una guía para la toma de decisiones de todos los que formamos parte de Monex, hace explícitos los valores de la empresa, establece límites que no deberán traspasarse. Establece compromisos con los clientes, personal, accionistas, proveedores, contrapartes, medio ambiente, comunidad y competidores; conforme a la ética, la Ley, la lealtad, el profesionalismo en el desarrollo de la actividad empresarial y el apoyo y respeto a los Derechos Humanos internacionalmente

Comunicación sobre el Progreso

	<p>reconocidos.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Para nosotros es fundamental contar con un óptimo clima laboral en nuestra empresa; por ello desde hace cinco años participamos en la Encuesta de Clima Organizacional con Great Place to Work Institute el cual incluye un análisis sobre las prácticas de la empresa con evidencias documentales y la otra parte es el cuestionario que se aplica a todo el personal de manera anónima y califica 5 ámbitos: Imparcialidad: Evalúa en qué medida cada empleado reconoce la justicia en los métodos adoptados por los jefes, evaluando la equidad en los niveles de compensación, la igualdad en los reconocimientos, la ausencia de favoritismo, la ausencia de discriminación y los mecanismos de apelación. Compañerismo: Evalúa el sentido de compañerismo del empleado en su ambiente de trabajo, analizando el nivel de cercanía entre los compañeros de trabajo, la hospitalidad, y sentido de familia. Orgullo: Evalúa en qué medida cada empleado se siente orgulloso por su trabajo, analizando sus sentimientos con respecto a su trabajo, equipo o grupo de trabajo y por la propia empresa. Credibilidad: Evalúa la confiabilidad conferida por cada empleado a los jefes a través del análisis de la percepción de los empleados sobre los métodos de comunicación, capacidad e integridad. Respeto: Evalúa en qué medida cada empleado se siente respetado por los jefes, mediante el análisis de la percepción de los empleados sobre las acciones de los jefes en relación a su apoyo profesional, valoración como individuos, colaboración, ambiente estimulante y calidad de vida. ✓ Contamos con un Programa de Protección Civil en donde describimos las acciones de seguridad en las instalaciones (salidas de emergencia, extintores, brigadas, etc.), así como los planes y programas en esa materia. Este año ya se llevó a cabo el simulacro de evacuación del edificio y se ha capacitado a los colaboradores que participan en las Brigadas de: Evacuación, Primeros Auxilios y Combate de incendios y Comunicación. ✓ Campaña de Salud: se organiza, en conjunto con Fundación CIMA (CIMA lucha contra el cáncer de mama), pláticas sobre prevención de cáncer de mama para las colaboradoras de la empresa y los familiares. Contactando a Altruismo Médico quien proporciona una unidad móvil para llevar a cabo los estudios de Mastografía y Colposcopia a las colaboradoras de la empresa y Mamá, Esposa, y Hermanas de los colaboradores. ✓ Campaña Día de la Familia: Monex se une a las Campañas sobre el día de familia que ha llevado a cabo el Consejo de la Comunicación y llevamos a cabo una campaña interna de comunicación como reforzamiento. Por ejemplo: envío de correos electrónicos con frases haciendo alusión a la importancia que tiene la familia y la convivencia con ella; se propusieron juegos y actividades para disfrutar tardes y
--	---

Comunicación sobre el Progreso

	<p>noches juntos.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Campaña Honestidad: Nos sumamos a esta campaña y enviamos vía correo electrónico a todos los colaboradores de la empresa slogans o comentarios para fomentar la honestidad; nos sumamos al Consejo de la Comunicación a su campaña Honestidad por que es congruente con nuestros valores. ✓ Campaña Tips para padres de familia, ¿cómo hablar con tus hijos sobre el consumo de alcohol?: La Cámara Nacional de la Industria de la Cerveza y la Malta desarrollo pláticas con psicólogos y guías para orientar a los padres de familia sobre la manera de abordar con sus hijos los temas de alcoholismo. Monex se sumó a este esfuerzo y organizó dos pláticas y entregó a los colaboradores las Guías. ✓ Todas las áreas que realizan adquisiciones se ciñen a lo establecido en el Manual de Compras, cotizando con más de un Proveedor, verificando las condiciones en las que trabaja, las recomendaciones que otras empresas dan del mismo, evalúan el Desempeño una vez realizada la compra, etc. ✓ En los comités gremiales participamos activamente en las juntas mensuales que se llevan a cabo en donde se tratan y deciden en conjunto temas del sector. ✓ Internamente se cuenta con Comités de Dirección, Auditoría, Comunicación y Control y Riesgos, los cuales discuten cualquier problema o nueva iniciativa con la finalidad de tener los mejores beneficios para los colaboradores, los clientes y la Empresa. 		
Medición	<ul style="list-style-type: none"> ✓ En Monex mantenemos actualizados anualmente nuestros los Tabuladores de sueldos, con un despacho externo que realiza la Encuesta de Sueldos con el Gremio Bursátil y Bancario. El resultado es que los tabuladores que resultan están 100% dentro del mercado en el que se desenvuelve la empresa. Se determinan por función y responsabilidad; y sin ninguna distinción de género, ya que se realiza de igual forma para hombres y mujeres en cualquier nivel de puesto. (GRI – EC, LA) ✓ Tenemos un Contrato Colectivo de Trabajo con el NITATIFBANC para nuestro personal, además cada colaborador tiene un Contrato Individual en donde se especifican las condiciones laborales. (GRI – LA, HR) ✓ Campaña de Salud: En 2007 se realizaron más de 100 estudios de mamografía y colposcopia en las colaboradoras de la empresa y sus familiares y el costo, lo absorbió la empresa; en Agosto 2008 llevaremos a cabo la campaña de este año (GRI – LA). ✓ Diversidad, en Monex tenemos casi igualdad en género en el número de colaboradores ya que el 43% son mujeres. (GRI – RH) <table border="1" data-bbox="943 2000 1273 2029" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: center;">Hombres</td> <td style="text-align: center;">Mujeres</td> </tr> </table>	Hombres	Mujeres
Hombres	Mujeres		

Comunicación sobre el Progreso

	Total de colaboradores	57%	43%
	Nivel Directivo	87%	13%
	Nivel Medio	63%	37%
	Nivel Operativo	46%	54%

- ✓ 100% de los Proveedores de Servicios internos (mantenimiento, limpieza, seguridad) firman la carta de compromiso de no discriminar ni emplear a niños. (GRI – HR).
- ✓ Capacitamos a nuestros colaboradores de nuevo ingreso se les capacita en cuanto a la Cultura Organizacional y prestaciones de Ley y superiores que ofrece la Empresa. (GRI – HR).
- ✓ En Monex Grupo Financiero rechazamos el trabajo infantil, no discriminamos por ningún motivo, ni permitimos el trabajo forzado. (GRI – HR).
- ✓ En los comités participamos activamente en las juntas mensuales que se llevan a cabo en donde se tratan y deciden en conjunto temas del sector (GRI – SO).
- ✓ Internamente se cuenta con Comités de Dirección, Auditoría, Comunicación y Control y Riesgos, los cuales discuten cualquier problema o nueva iniciativa con la finalidad de tener los mejores beneficios para los colaboradores, los clientes y la Empresa. (GRI – SO)

Principio 3: Apoyar la libertad de asociación y el reconocimiento del derecho a la negociación colectiva

En nuestra organización mantenemos el compromiso de apoyar la libertad de asociación de nuestros colaboradores

<p>Políticas Procedimientos y Programas</p>	<p>Cada empresa tiene contratos colectivos de trabajo con el SINATIFBANC por cada una de las empresas que conforman nuestro Grupo Financiero, Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Monex Operadora de fondos S.A. de C.V.; Banco Monex S.A. de C.V. Institución de Banca Múltiple.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Participación de la empresa en Comités gremiales como: Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles y Asociación de Bancos de México ✓ Código de ética, en donde hemos definido nuestro compromiso y también las conductas que “no se valen” dentro de la empresa y para cada uno de nuestros grupos de interés. ✓ Estudio de Compensación con todo el gremio. ✓ Encuesta de Clima Laboral con Great Place to Work Institute.
<p>Acciones</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Revisiones anuales con el SINATIFBANC de los contratos colectivos y los tabuladores. ✓ Reuniones mensuales con la Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles. y la Asociación de Bancos de México. ✓ Tenemos implantado un sistema para denunciar faltas de cumplimiento al Código de Ética, a través de un formato en el cual se detalla la situación y el tipo de incumplimiento. Este documento es revisado por la Dirección de Recursos humanos quien determina la mejor forma de poner una solución y darle seguimiento. ✓ En el contrato individual de trabajo que se entrega a cada empleado cuando ingresa a la empresa, estipulamos las condiciones del empleo como son: horario (de lunes a viernes durante 8hrs. y 1 hr. para tomar alimentos, sueldo, puesto, confidencialidad, etc. Las prestaciones de la empresa (vacaciones, tiempo de trabajo, seguridad social, etc.) cumplen y sobrepasan a las determinadas por la Ley. Además ésta brinda seguridad a los trabajadores. ✓ Para nosotros es fundamental contar con un óptimo clima laboral en nuestra empresa; por ello desde hace cinco años participamos en la Encuesta de Clima Organizacional con Great Place to Work Institute el cual incluye un análisis sobre las prácticas de la empresa con evidencias documentales y la otra parte es el cuestionario que se aplica a todo el personal de manera anónima y califica 5 ámbitos: Imparcialidad: Evalúa en qué medida cada empleado reconoce la justicia en los métodos adoptados por los jefes, evaluando la equidad en los niveles de compensación, la igualdad en los reconocimientos, la ausencia de favoritismo, la ausencia de discriminación y los mecanismos de apelación.

Comunicación sobre el Progreso

	<p>Compañerismo: Evalúa el sentido de compañerismo del empleado en su ambiente de trabajo, analizando el nivel de cercanía entre los compañeros de trabajo, la hospitalidad, y sentido de familia.</p> <p>Orgullo: Evalúa en qué medida cada empleado se siente orgulloso por su trabajo, analizando sus sentimientos con respecto a su trabajo, equipo o grupo de trabajo y por la propia empresa.</p> <p>Credibilidad: Evalúa la confiabilidad conferida por cada empleado a los jefes a través del análisis de la percepción de los empleados sobre los métodos de comunicación, capacidad e integridad.</p> <p>Respeto: Evalúa en qué medida cada empleado se siente respetado por los jefes, mediante el análisis de la percepción de los empleados sobre las acciones de los jefes en relación a su apoyo profesional, valoración como individuos, colaboración, ambiente estimulante y calidad de vida.</p>
Medición	<ul style="list-style-type: none"> ✓ El 100% de nuestros colaboradores están dentro del Contrato Colectivo de Trabajo, además cada uno tiene un Contrato Individual en donde se especifican las condiciones laborales. (GRI – LA, HR) ✓ Anualmente se presentan y son aprobadas las modificaciones al Contrato Colectivo de Trabajo y de Tabuladores al sindicato SINATIFBANC. (GRI – LA, HR) ✓ Participación activa en los Comités de la Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles de las áreas de Recursos Humanos, Contraloría, Administración, Sistemas, Sociedades de Inversión, Mercado de Dinero, Mercado de Capitales. En estas reuniones se toman diversas decisiones de interés del sector. (GRI – LA, HR) ✓ 100% de los Proveedores de Servicios internos (mantenimiento, limpieza, seguridad) firman la carta de compromiso de no discriminar ni emplear a niños. (GRI – HR). ✓ Internamente se cuenta con Comités de Dirección, Auditoría, Comunicación y Control y Riesgos, los cuales discuten cualquier problema o nueva iniciativa con la finalidad de tener los mejores beneficios para los colaboradores, los clientes y la Empresa. (GRI – SO) ✓ Por 4to Año consecutivo la empresa recibió el Distintivo de Empresa Socialmente Responsable que entrega en Centro Mexicano para la Filantropía y AliaRSE que abarca los 4 ámbitos de la Responsabilidad Social Empresarial: Calidad de Vida, Ética y Gobierno Empresarial, Medio Ambiente y Vinculación con la Comunidad. (GRI – HR) ✓ Por 5to. Año consecutivo recibimos el reconocimiento como “Mejor Empresa para Trabajar en México”, otorgado por el Great Place to Work Institute. (GRI – HR) ✓ Los reportes de conducta no ética han recibido un puntual seguimiento por parte de la Dirección Corporativa de Recursos Humanos y Comunicación.

Principio 4: Eliminar todas las formas de trabajo forzado o realizado bajo coacción

En Monex Grupo Financiero no hacemos uso de ninguna forma de trabajo forzoso u obligatorio.

<p style="text-align: center;">Políticas Procedimientos y Programas</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Políticas internas, publicadas en nuestro Manual de Recursos Humanos que se encuentra en el Portal de la empresa (intranet) al cual pueden acceder todos nuestros colaboradores. Lo contenido en este Manual forma el Reglamento Interno de Trabajo. ✓ Contratos de Trabajo, señala las condiciones bajo las cuales se llevará la relación entre colaborador y empresa. ✓ Monex realiza el pago de sueldos de manera quincenal a todos los colaboradores. ✓ Encuestas externas en donde el personal puede manifestar el trato que se le da en la organización así como cualquier irregularidad. ✓ Existen políticas y procedimientos de contratación de colaboradores en donde se cumple en todo momento con las políticas generales de la empresa incluyendo por supuesto, lo correspondiente a respetar a los candidatos. ✓ Código de ética, que señala nuestros compromisos y conductas que “no se valen” con cada uno de nuestros grupos de interés. ✓ Reporte de Conductas No Éticas.
<p style="text-align: center;">Acciones</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ En nuestro Manual de Recursos Humanos tenemos establecidas las políticas en donde expresamos que no hacemos uso de ninguna forma de trabajo forzoso. Este Manual está publicado en el Portal de la empresa al cual acceder todos nuestros colaboradores. Y dice textualmente: La empresa no hace uso de ninguna forma de trabajo forzoso u obligatorio: <ul style="list-style-type: none"> ○ Como medio de coerción o de educación o como castigo por expresar determinadas opiniones. ○ Como medida de disciplina en el trabajo. ○ Como medida de discriminación ✓ Contamos con un área de auditoría interna que tiene programas para supervisar el cumplimiento de las áreas a las políticas y procedimientos. ✓ La Contratación de personal se realiza bajo las políticas generales de Recursos Humanos, todo candidato sigue el mismo proceso que incluye entrevistas, exámenes y estudios socioeconómicos para verificar los periodos de empleo y referencias, la persona seleccionada entrega fotocopia de su documentación la cual es requerida para tener toda la información en orden y en cumplimiento con las Leyes que nos regulan y que satisfagan requisitos de capacidad y honorabilidad. Internamente, y también con el objetivo de cumplir con la reglamentación se llenan los formatos correspondientes al ingreso. En ningún momento el nuevo colaborador firma documentación en blanco ni se le retiene documentos originales. ✓ El contrato individual de trabajo que se entrega a cada colaborador

Comunicación sobre el Progreso

	<p>cuando ingresa a la empresa, estipulamos las condiciones del empleo como son: horario (de lunes a viernes durante 8 hrs. y 1 hr. para tomar alimentos, sueldo, puesto, confidencialidad, etc. Las prestaciones de la empresa (vacaciones, tiempo de trabajo, seguridad social, etc.) cumplen y sobrepasan a las determinadas por la Ley.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Pago de salarios mayores al mínimo de cada localidad asimismo se realiza puntualmente. ✓ Participamos en la Encuesta de Clima Organizacional con Great Place to Work Institute la incluye una sección sobre las prácticas de la empresa y otra que se aplica a todo el personal de manera anónima. ✓ Tenemos implementadas prácticas de Responsabilidad Social Empresarial de acuerdo a la metodología del el Centro Mexicano para la Filantropía y AliaRSE el cual consiste en demostrar que se cumple con todos los puntos enmarcados en los 4 ámbitos Calidad de Vida, Ética y Gobierno Empresarial, Medio Ambiente y Vinculación con la Comunidad. ✓ Nuestro Código de Ética es una guía para la toma de decisiones de todos los que formamos parte de Monex, hace explícitos los valores de la empresa, establece límites que no deberán traspasarse. Establece compromisos con los clientes, personal, accionistas, proveedores, contrapartes, medio ambiente, comunidad y competidores; conforme a la ética, la Ley, la lealtad, el profesionalismo en el desarrollo de la actividad empresarial y el apoyo y respeto a los Derechos Humanos internacionalmente reconocidos. ✓ Monex tiene implementado un programa mediante el cual cualquier colaborador puede reportar cualquier abuso del que sea objeto y/o que se contraponga con lo indicado en el Código de ética. El reporte se hace a través del Reporte de Conductas no Toleradas, el cual es requisado por la persona afectada y lo entrega a la Dirección de Recursos Humanos para que el caso sea revisado y monitoreado.
Medición	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Nuestros colaboradores conocen lo estipulado en políticas acerca de que la empresa no hace uso de ninguna forma de trabajo forzoso u obligatorio ya sea: <ul style="list-style-type: none"> ○ Como medio de coerción o de educación. ○ Como castigo por expresar determinadas opiniones. ○ Como medida de disciplina en el trabajo. ○ Como medida de discriminación. (GRI – RH) ✓ En el contrato de Trabajo se estipulan las condiciones del mismo incluyendo: horario, sueldo, puesto, confidencialidad, etc. Las prestaciones de la empresa cumplen y sobrepasan a las determinadas por la Ley. (GRI – RH) ✓ En Monex efectuamos el pago de la nómina un día o dos de anticipación a cada quincena de cada mes y nunca se retrasa el pago de los mismos. (GRI – RH) ✓ Por 4to Año consecutivo la empresa recibió el Distintivo de Empresa Socialmente Responsable que entrega en Centro Mexicano para la Filantropía y AliaRSE que abarca los 4 ámbitos de la Responsabilidad Social Empresarial: Calidad de Vida, Ética y

Comunicación sobre el Progreso

	<p>Gobierno Empresarial, Medio Ambiente y Vinculación con la Comunidad. (GRI – HR)</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Por 5to. Año consecutivo recibimos el reconocimiento como “Mejor Empresa para Trabajar en México”, otorgado por el Great Place to Work Institute. (GRI – HR)✓ Los reportes de conducta no ética han recibido un puntual seguimiento por parte de la Dirección Corporativa de Recursos Humanos y Comunicación.
--	---

Principio 5: Abolir el trabajo infantil

En Monex Grupo Financiero no contratamos a menores de edad, la edad mínima de contratación es 18 años.

Políticas Procedimientos y Programas	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Políticas internas, publicadas en nuestro Manual de Recursos Humanos que se encuentra en el Portal de la empresa al cual pueden acceder todos nuestros colaboradores. Incluyendo la edad mínima y los requisitos de contratación. ✓ Existen políticas y procedimientos de contratación de colaboradores en donde se cumple en todo momento con las políticas generales de la empresa incluyendo por supuesto, lo correspondiente a respetar a los candidatos.. ✓ Contratos de Trabajo, señala las condiciones bajo las cuales se llevará la relación entre colaborador y empresa y se incluye la edad de la persona que no debe ser menor de 18 años. ✓ En los perfiles de puesto se cumple con la política de no contratar a menores; sin embargo con el compromiso de Responsabilidad Empresarial no se incluye este concepto de edad en los Perfiles.
Acciones	<ul style="list-style-type: none"> ✓ En nuestro Manual de Recursos Humanos tenemos establecidas las políticas en donde expresamos que no contratamos a menores de edad. Este Manual está publicado en el Portal de la empresa al cual acceder todos nuestros colaboradores. Y dice textualmente: La edad mínima de contratación es de 18 años, Monex no contrata a menores de edad. ✓ Todas las contrataciones se realizan de acuerdo a las políticas y procedimientos de reclutamiento, selección y contratación. Teniendo como edad mínima de contratación 18 años. Monex se apega a lo señalado en el Convenio No. 18 de la Organización Internacional del Trabajo. ✓ Contrato de trabajo para cada colaborador que ingresa al Grupo con las condiciones del mismo y en donde se indica la edad de la persona con la finalidad de ser totalmente transparentes y apegados a nuestras políticas. ✓ Carta con proveedores de servicios generales en donde establecen su compromiso en no contratar menores de edad (18 años). (GRI – HR).
Medición	<ul style="list-style-type: none"> ✓ En Monex el 100% de los colaboradores son mayores de edad (18 años). ✓ 100% de los Proveedores de Servicios internos (mantenimiento, limpieza, seguridad) firman la carta de compromiso de no discriminar ni emplear a niños. (GRI – HR).

Principio 6: Eliminar la discriminación en materia de empleo y ocupación

En Monex Grupo Financiero, no hacemos ninguna discriminación en la contratación, promoción o cualquier evento. Entendiendo por discriminación: cualquier distinción, exclusión o preferencia basada en motivos de raza, color, género, religión, opinión política, ascendencia nacional u origen social que tenga por efecto anular o alterar la igualdad de oportunidades o de trato en el empleo y la ocupación.

Políticas Procedimientos y Programas	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Políticas internas, publicadas en nuestro Manual de Recursos Humanos que se encuentra en el Portal de la empresa al cual puede acceder todos nuestros colaboradores. Incluyendo la edad mínima y los requisitos de contratación. ✓ Existen políticas y procedimientos de contratación de colaboradores en donde se cumple en todo momento con las políticas generales de la empresa incluyendo la no discriminación en materia de empleo y ocupación. ✓ La Detección de Necesidades de Capacitación se lleva a cabo cada dos años y en ella no se hace ninguna discriminación, es a todos niveles y colaboradores. ✓ Evaluación de Desempeño de forma cuatrimestral para áreas corporativas.
Acciones	<ul style="list-style-type: none"> ✓ En nuestro Manual de Recursos Humanos tenemos establecidas las políticas en donde expresamos que no se realiza ningún acto de discriminación. Este Manual está publicado en el Portal de la empresa al cual acceder todos nuestros colaboradores. Y dice textualmente: <i>Monex no hace ninguna distinción del personal que contrata con respecto a género, condición social y origen étnico, y da el mismo trato y oportunidades de selección, entrevista y contratación.</i> ✓ <i>Monex no hace ninguna discriminación en la contratación, promoción o cualquier evento. Entendiendo por discriminación:</i> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Cualquier distinción, exclusión o preferencia basada en motivos de raza, color, sexo, religión, opinión política, ascendencia nacional u origen social que tenga por efecto anular o alterar la igualdad de oportunidades o de trato en el empleo y la ocupación;</i> • <i>Cualquier otra distinción, exclusión o preferencia que tenga por efecto anular o alterar la igualdad de oportunidades o de trato en el empleo u ocupación que podrá ser especificada por el candidato o empleado interesado.</i> • <i>Las distinciones, exclusiones o preferencias basadas en las calificaciones exigidas para un empleo determinado no serán consideradas como discriminación.</i> ✓ Participamos en la Encuesta de Clima Organizacional con Great Place to Work Institute la cual tiene una sección sobre las prácticas

Comunicación sobre el Progreso

	<p>de la empresa y otra que se aplica a todo el personal de manera anónima.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Tenemos prácticas de Responsabilidad Social Empresarial y hemos recibido el distintivo de ESR que otorga el Centro Mexicano para la Filantropía y AliaRSE que abarca los 4 ámbitos en Responsabilidad Social Empresarial; Calidad de Vida, Ética y Gobierno Empresarial, Medio Ambiente y Vinculación con la Comunidad. ✓ Todos los colaboradores cada cuatrimestre, reciben una Evaluación de Desempeño en la cual se miden aspectos de trabajo en equipo, cooperación, cumplimiento, etc. Y se evalúa el cumplimiento de objetivos del periodo de revisión los que se plantean para el siguiente período. Estas evaluaciones están libres de cualquier clase de discriminación. ✓ Nuestro personal de promoción recibe un ingreso variable (comisiones de manera mensual), este monto se determina en una forma en la que no aplicamos ningún tipo de discriminación. 															
Medición	<ul style="list-style-type: none"> ✓ En Monex no hacemos discriminación de ningún tipo en el empleo y ocupación. Ni a personas de nuevo ingreso ni para aumentos de sueldo o promociones. En el 2007 realizamos 79 promociones de puesto y 114 transferencias de área, sin importar raza, color, género, religión, opinión política, ascendencia u origen social. (GRI – RH) ✓ Diversidad, en Monex tenemos casi igualdad en género en el número de colaboradores ya que el 4% son mujeres. (GRI – RH, LA) <table border="1" data-bbox="564 1160 1203 1323"> <thead> <tr> <th></th> <th>Hombres</th> <th>Mujeres</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Total de colaboradores</td> <td>57%</td> <td>43%</td> </tr> <tr> <td>Nivel Directivo</td> <td>87%</td> <td>13%</td> </tr> <tr> <td>Nivel Medio</td> <td>63%</td> <td>37%</td> </tr> <tr> <td>Nivel Operativo</td> <td>46%</td> <td>54%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 100% de los Proveedores de Servicios internos (mantenimiento, limpieza, seguridad) firman la carta de compromiso de no discriminar ni emplear a niños. (GRI – HR). ✓ Por 4to Año consecutivo la empresa recibió el Distintivo de Empresa Socialmente Responsable que entrega en Centro Mexicano para la Filantropía y AliaRSE (GRI – HR) ✓ Por 5to. Año consecutivo recibimos el reconocimiento como “Mejor Empresa para Trabajar en México”, otorgado por el Great Place to Work Institute. (GRI – HR) ✓ Cada cuatrimestre nuestros colaboradores re áreas corporativas tienen acceso hasta el 100% de Bono, el porcentaje se determina por desempeño y objetivos cumplidos sin influencias de discriminación. ✓ En términos de capacitación, en el año 2007 se llevaron a cabo 168 cursos que ocuparon 21,364 horas hombre de estudio, esta instrucción se dio en general a los colaboradores de la empresa sin hacer discriminación de ningún tipo. ✓ Monex es una empresa 100% mexicana, cuenta con 42 Sucursales en toda la República Mexicana y el corporativo en matriz y el 99.8% 		Hombres	Mujeres	Total de colaboradores	57%	43%	Nivel Directivo	87%	13%	Nivel Medio	63%	37%	Nivel Operativo	46%	54%
	Hombres	Mujeres														
Total de colaboradores	57%	43%														
Nivel Directivo	87%	13%														
Nivel Medio	63%	37%														
Nivel Operativo	46%	54%														

Comunicación sobre el Progreso

	<p>de los colaboradores son mexicanos; entre el 95% y 100% pertenecen a la localidad en donde trabajan. (GRI – EC, HR)</p> <ul style="list-style-type: none">✓ En Monex hay el 0% de incidentes de discriminación. (GRI – HR)✓ La Rotación en el 2007 en promedio por mes fue de 1.5%, la anual representó el 15% representando las mujeres el 53% y los hombres el 47% (GRI – LA)
--	---

Principio 7: Apoyar los métodos preventivos con respecto a problemas ambientales

En Monex, al ser una empresa de Servicios Financieros determinamos los siguientes compromisos: Propiciar una cultura de respeto al medio ambiente, promover la salud dentro y fuera de la organización, participar en iniciativas de mejoras al medio ambiente en los ámbitos comunitario, social y gubernamental, trabajar en programas de protección civil para nuestros colaboradores y promover el desarrollo sustentable basado en un progreso económico, manteniendo una actitud de optimización y mejora en el aprovechamiento del agua y la energía.

<p style="text-align: center;">Políticas Procedimientos y Programas</p>	<p>Monex Grupo Financiero es una empresa de servicios financieros por lo que las implicaciones ambientales de su operación no se comparan a las generadas por empresas manufactura o comerciales; sin embargo estamos concientes de la gran relevancia de crear una cultura de cuidado del medio ambiente y realizamos diferentes estrategias que coadyuvan a mejorar el entorno.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Programas de Protección Civil. ✓ Programas de Medio Ambiente Interno. ✓ Políticas internas, publicadas en el Portal de la empresa al cual pueden acceder todos nuestros colaboradores. ✓ Programas de apoyo a las Áreas Naturales Protegidas
<p>Acciones</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Establecimos programas anuales de mantenimiento, así como la contratación de una empresa para que de seguimiento y controle todos los aspectos de mantenimiento. ✓ También continuamos con la empresa Xerox, con quien tenemos un contrato en donde ellos se comprometen a reciclar el toner que se va desocupando. ✓ Lavado de Cisternas y tinacos para contar con agua sin contaminación; se limpiaron los ductos y rejillas de aire acondicionado con la finalidad de respirar un aire limpio dentro de las oficinas. ✓ Formalizamos el Programa de Protección Civil llevando a cabo los cursos de Primeros Auxilios, Combate de Incendios, Evacuación y Comunicación. ✓ La Iniciativa en apoyo a la Protección de Áreas Naturales Protegidas consiste en una serie de instrumentos diseñados para la captación y administración de los recursos destinados a la conservación de áreas naturales protegidas. <ul style="list-style-type: none"> ○ En primer término está el producto “Fideicomiso para la Administración de Recursos destinados para la Conservación” mediante el cual Monex ofrece a cualquier institución (Gubernamental o Privada) interesada en constituir un fondo para un proyecto de conservación, la constitución de un fideicomiso para administrar los recursos de dicho fondo donando el monto de los honorarios por aceptación y administración fiduciaria. <p>Actualmente en Monex están constituidos 2 Fideicomisos de este tipo:</p>

Comunicación sobre el Progreso

	<ul style="list-style-type: none"> ○ El primero tiene como finalidad integrar un fondo con valores, para promover apoyar y financiar diversas acciones y programas de desarrollo sustentable que se lleven a cabo en las Áreas Naturales Protegidas federales, estatales o municipales, buscando en todo momento la preservación del hábitat natural del país, a fin de asegurar el equilibrio ecológico y la continuidad de los procesos evolutivos, así como la conservación de la diversidad biológica existente y lograr un aprovechamiento racional y sostenido de los recursos naturales. ○ El segundo fideicomiso tiene como finalidad la adquisición de predios ubicados en un Área Natural Protegida Federal y Estatal para su conservación y preservación. ○ En segundo término, está el “Fondo Verde” que consiste en una sociedad de inversión que ofrece a cualquier inversionista rendimientos competitivos, además del compromiso de Monex de realizar un donativo por un monto equivalente al 0.5% anual del saldo promedio de las inversiones en el fondo. <ul style="list-style-type: none"> ✓ Este donativo se aporta al primer Fideicomiso mencionado anteriormente para ser destinado a proyectos de conservación aprobados por la Comisión Nacional de Áreas Naturales Protegidas (CONANP). ✓ Con la finalidad de comunicar a nuestros Grupos de Interés las acciones en materia de Responsabilidad Social se llevaron a cabo Conferencias de Prensa en conjunto con Ecobanca, y entrevistas radiofónicas, en donde se informó del proyecto que se está trabajando en conjunto, en donde Monex está apoyando en la protección de áreas naturales.
Medición	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Se reciclan en un 80% las hojas de papel dando como beneficio adicional la reducción en la compra de este material. (GRI- EN) ✓ Monex llevó a cabo una alianza con la Comisión Nacional de Áreas Naturales Protegidas y Ecobanca, A.C. para la creación de los Fondos Verdes. Mediante los cuales Monex aporta un porcentaje de los rendimientos de esos fondos a proyectos de la CONANP. Esta iniciativa ha impactado ala comunidad ya que, según la SAGARPA, el 10% del territorio mexicano (196,437.5 km2) está bajo esquemas de protección y conservación. Al aportar Monex el 0.5% anual del Fondo Verde dedicado a Áreas Naturales Protegidas (flora y fauna de desiertos, montañas, bosques y mares) por una parte se apoya a la salvaguarda del medio ambiente y, en muchos de los casos, las acciones repercuten en mejorar el hábitat de diversas comunidades. ✓ Por lo que tenemos: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Impacto económico en comunidades marginadas; ya que regularmente estas zonas están ligadas a condiciones de pobreza, con lo que podríamos inyectar recursos económicos a la misma. ▪ Impacto en clientes inversionistas, al invitarlos a participar conscientizándolos sobre la problemática ambiental. (GRI – EN)

Principio 8: Adoptar iniciativas para promover una mayor responsabilidad ambiental

En Monex, al ser una empresa de Servicios Financieros determinamos los siguientes compromisos: Propiciar una cultura de respeto al medio ambiente, promover la salud dentro y fuera de la organización, participar en iniciativas de mejoras al medio ambiente en los ámbitos comunitario, social y gubernamental, trabajar en programas de protección civil para nuestros colaboradores y promover el desarrollo sustentable basado en un progreso económico, manteniendo una actitud de optimización y mejora en el aprovechamiento del agua y la energía.

<p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Políticas Procedimientos y Programas</p>	<p>Monex Grupo Financiero es una empresa de servicios financieros por lo que las implicaciones ambientales de su operación no se comparan a las generadas por empresas manufactura o comerciales; sin embargo estamos concientes de la gran relevancia de crear una cultura de cuidado del medio ambiente y realizamos diferentes estrategias que coadyuvan a mejorar el entorno.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Programas de Protección Civil. ✓ Programas de Medio Ambiente Interno. ✓ Políticas internas, publicadas en el Portal de la empresa al cual pueden acceder todos nuestros colaboradores. ✓ Código de ética del Grupo en donde se señala el compromiso con el Medio Ambiente y lo que se espera de los proveedores. ✓ Programas de apoyo a las Áreas Naturales Protegidas
<p>Acciones</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Establecimos programas anuales de mantenimiento, así como la contratación de una empresa para que de seguimiento y controle todos los aspectos de mantenimiento. ✓ Desde hace 4 años hemos continuado con el uso de vasos de papel reciclado con la finalidad de no utilizar en la empresa vasos de unícel ya que contamina demasiado el ambiente y su degradación no es fácil. ✓ También continuamos con la empresa Xerox, con quien tenemos un contrato en donde ellos se comprometen a reciclar el toner que se va desocupando. ✓ Tenemos programas de modernización los sistemas de aire acondicionado y alumbrado para el ahorro de energía eléctrica. ✓ Lavado de Cisternas y tinacos para contar con agua sin contaminación; se limpiaron los ductos y rejillas de aire acondicionado con la finalidad de respirar un aire limpio dentro de las oficinas. ✓ Formalizamos el Programa de Protección Civil llevando a cabo los cursos de Primeros Auxilios, Combate de Incendios, Evacuación y Comunicación. ✓ La Iniciativa en apoyo a la Protección de Áreas Naturales Protegidas consiste en una serie de instrumentos diseñados para la captación y administración de los recursos destinados a la conservación de áreas naturales protegidas. <ul style="list-style-type: none"> ○ En primer término está el producto “Fideicomiso para la Administración de Recursos destinados para la Conservación”

Comunicación sobre el Progreso

	<p>mediante el cual Monex ofrece a cualquier institución (Gubernamental o Privada) interesada en constituir un fondo para un proyecto de conservación, la constitución de un fideicomiso para administrar los recursos de dicho fondo donando el monto de los honorarios por aceptación y administración fiduciaria.</p> <p>Actualmente en Monex están constituidos 2 Fideicomisos de este tipo:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ El primero tiene como finalidad integrar un fondo con valores, para promover apoyar y financiar diversas acciones y programas de desarrollo sustentable que se lleven a cabo en las Áreas Naturales Protegidas federales, estatales o municipales, buscando en todo momento la preservación del hábitat natural del país, a fin de asegurar el equilibrio ecológico y la continuidad de los procesos evolutivos, así como la conservación de la diversidad biológica existente y lograr un aprovechamiento racional y sostenido de los recursos naturales. ○ El segundo fideicomiso tiene como finalidad la adquisición de predios ubicados en un Área Natural Protegida Federal y Estatal para su conservación y preservación. ○ En segundo término, está el “Fondo Verde” que consiste en una sociedad de inversión que ofrece a cualquier inversionista rendimientos competitivos, además del compromiso de Monex de realizar un donativo por un monto equivalente al 0.5% anual del saldo promedio de las inversiones en el fondo. <ul style="list-style-type: none"> ✓ Este donativo se aporta al primer Fideicomiso mencionado anteriormente para ser destinado a proyectos de conservación aprobados por la Comisión Nacional de Áreas Naturales Protegidas (CONANP). ✓ Con la finalidad de comunicar a nuestros Grupos de Interés las acciones en materia de Responsabilidad Social se llevaron a cabo Conferencias de Prensa en conjunto con Ecobanca, y entrevistas radiofónicas, en donde se informó del proyecto que se está trabajando en conjunto, en donde Monex está apoyando en la protección de áreas naturales.
Medición	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Ahorro estimado del 35% de energía eléctrica representando más de medio millón de pesos de ahorro anuales. (GRI – EN) ✓ Se modernizó y automatizó el sistema de aire acondicionado y alumbrado lo que trae consigo el mejor aprovechamiento de ambas cosas. (GRI – EN) ✓ Se sustituyeron balastro comunes por balastos electrónicos y lámparas de 32 w. que son 40% más eficientes. (GRI – EN) ✓ Se sustituyeron luminarias comunes por LED’S que consumen 5 veces menos energía. (GRI – EN) ✓ Se reciclan en un 80% las hojas de papel dando como beneficio adicional la reducción en la compra de este material. (GRI – EN) ✓ Monex llevó a cabo una alianza con la Comisión Nacional de Áreas Naturales Protegidas y Ecobanca, A.C. para la creación de los Fondos Verdes. Mediante los cuales Monex aporta un porcentaje de los rendimientos de esos fondos a proyectos de la CONANP. Esta iniciativa ha impactado ala comunidad ya que, según la SAGARPA, el 10% del territorio mexicano (196,437.5 km2) está bajo esquemas de protección y conservación. Al aportar Monex el 0.5% anual del Fondo Verde dedicado a

Comunicación sobre el Progreso

	<p>Áreas Naturales Protegidas (flora y fauna de desiertos, montañas, bosques y mares) por una parte se apoya a la salvaguarda del medio ambiente y, en muchos de los casos, las acciones repercuten en mejorar el hábitat de diversas comunidades.</p> <p>Por lo que tenemos:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Impacto económico en comunidades marginadas; ya que regularmente estas zonas están ligadas a condiciones de pobreza, con lo que podríamos inyectar recursos económicos a la misma.▪ Impacto en clientes inversionistas, al invitarlos a participar conscientizándolos sobre la problemática ambiental. (GRI – EN)
--	--

Comunicación sobre el Progreso

Principio 9: Fomentar el desarrollo y la difusión de tecnologías inofensivas para el medio ambiente.

En Monex, al ser una empresa de Servicios Financieros determinamos los siguientes compromisos: Propiciar una cultura de respeto al medio ambiente, promover la salud dentro y fuera de la organización, participar en iniciativas de mejoras al medio ambiente en los ámbitos comunitario, social y gubernamental, trabajar en programas de protección civil para nuestros colaboradores y promover el desarrollo sustentable basado en un progreso económico, manteniendo una actitud de optimización y mejora en el aprovechamiento del agua y la energía.

<p style="text-align: center;">Políticas Procedimientos y Programas</p>	<p>Monex Grupo Financiero es una empresa de servicios financieros por lo que las implicaciones ambientales de su operación no se comparan a las generadas por empresas manufactura o comerciales; sin embargo estamos concientes de la gran relevancia de crear una cultura de cuidado del medio ambiente y realizamos diferentes estrategias que coadyuven a mejorar el entorno.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Programas de Protección Civil. ✓ Programas de Medio Ambiente Interno. ✓ Políticas internas, publicadas en el Portal de la empresa al cual pueden acceder todos nuestros colaboradores.
<p>Acciones</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Establecimos programas anuales de mantenimiento, así como la contratación de una empresa para que de seguimiento y controle todos los aspectos de mantenimiento. ✓ Desde hace 4 años hemos continuado con el uso de vasos de papel reciclado con la finalidad de no utilizar en la empresa vasos de unicelel ya que contamina demasiado el ambiente y su degradación no es fácil. ✓ También continuamos con la empresa Xerox, con quien tenemos un contrato en donde ellos se comprometen a reciclar el toner que se va desocupando. ✓ Tenemos programas de modernización los sistemas de aire acondicionado y alumbrado para el ahorro de energía eléctrica. ✓ Lavado de Cisternas y tinacos para contar con agua sin contaminación; se limpiaron los ductos y rejillas de aire acondicionado con la finalidad de respirar un aire limpio dentro de las oficinas.
<p>Medición</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Ahorro estimado del 35% de energía eléctrica representando más de medio millón de pesos de ahorro anuales. (GRI – EN) ✓ Se modernizó y automatizó el sistema de aire acondicionado y alumbrado lo que trae consigo el mejor aprovechamiento de ambas cosas. (GRI – EN) ✓ Se sustituyeron balastro comunes por balastros electrónicos y lámparas de 32 w. que son 40% más eficientes. (GRI – EN) ✓ Se sustituyeron luminarias comunes por LED'S que consumen 5 veces menos energía. (GRI – EN) ✓ Se reciclan en un 80% las hojas de papel dando como beneficio adicional la reducción en la compra de este material. (GRI – EN)

Comunicación sobre el Progreso

Principio 10: Los negocios deberían trabajar contra la corrupción en todas sus formas, incluyendo la extorsión y el soborno.

En Monex estamos comprometidos en establecer relaciones de trabajo duraderas, basados en diálogos honestos, garantizando en todo momento el respeto a la legalidad y es una prioridad para nosotros fomentar en nuestros colaboradores la aplicación de altos estándares éticos.

<p style="text-align: center;">Políticas Procedimientos y Programas</p>	<p>En Monex Grupo Financiero es una prioridad de nuestra Dirección General, mantener controles, tanto los señalados por las leyes como propios, que nos garantizan la aplicación consistente de principios éticos en nuestra empresa.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Código de ética del Grupo en donde se señala el compromiso con ético con todos los grupos de interés. ✓ Manuales que rigen la operación del Grupo. ✓ Programa de Capacitación en Ética para nuestro personal. ✓ Establecimiento de diferentes Comités que estudien estos temas. ✓ Indicadores de Desempeño.
<p>Acciones</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Debido a la naturaleza de nuestras operaciones, nos preocupamos por dar a todos los colaboradores la información necesaria para que actúen siempre dentro del marco legal requerido por las autoridades que nos regulan y por la misma empresa: <ul style="list-style-type: none"> ○ Desde el ingreso todo colaborador se compromete de forma escrita, a leer el Código de ética del Grupo y Código de ética bursátil o bancario. ○ Así mismo se tienen establecidos manuales de políticas y procedimientos de las diferentes unidades de negocio en donde quedan claros los límites de las diferentes transacciones que pueden llevarse a cabo en la organización: Manuales de Operación: Adquisiciones; Manual de Operaciones con Valores que realizan los Directivos; Manual de Criterios, Medidas y Procedimientos mínimos sobre Políticas de Identificación y Conocimiento del Cliente; Manual de Riesgos. ○ Programa de capacitación anual sobre conceptos de Ética para todos los colaboradores. ○ Addenda de confidencialidad que se entrega a todo el personal cuando ingresa a la empresa. ○ Cada año y en cumplimiento de la Ley existe el Curso de Prevención de Lavado de Dinero y examen en donde se explican las diferentes formas de lavado de dinero y terrorismo, así como lo que se debe hacer para prevenirlo y en su caso, reportarlo; también se publica en la Revista Enlace Monex, notas de prevención. ○ Con la finalidad de contar con una herramienta para expresar cualquier problema de ética se diseñó el Reporte de conductas no éticas, el cual se entrega a la Dirección de Recursos Humanos y comunicación, quien revisa los casos para darle la solución pertinente. ○ En la revista Interna, Enlace Monex, se publica una sección sobre valores dirigida a los hijos de nuestros colaboradores, ya

Comunicación sobre el Progreso

	<p>que son parte de nuestros grupos de interés y un semillero importante para educar sobre estos temas.</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Medición del Desempeño Bursátil / Rendimiento Ajustado por Riesgo al Cliente. Esta medición tiene la intención de darle lo mejor de nuestros productos a otro grupo de interés que son nuestros clientes. Mediante ella lo que se pretende es que el cliente tenga el mejor producto al mejor costo y se premia al promotor que logre esta combinación en sus operaciones diarias. ○ Contamos con Comités que están integrados con directivos de todas las áreas para resolver distintos tipos de situaciones, están el Comité de Comunicación y Control, el Comité de Riesgos, el Comité de Auditoría. ○ Monex Grupo Financiero pertenece a la Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles y a la Asociación de Bancos de México, las dos Instituciones tienen Comités en las diferentes áreas (Administración, Contraloría, Auditoría, Recursos Humanos, etc.) y su función es discutir asuntos gremiales y llegar a acuerdos de beneficio y en cumplimiento de las Leyes para todos los integrantes. ○ Monex certificó en la Norma ISO 9001 – 2000 su proceso de Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita en todos sus productos y a nivel Nacional, lo cual da un aval de que se llevan los controles y políticas necesarias para la realización de las operaciones con cliente bajo una estructura transparente.
Medición	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Todos nuestros colaboradores firman un documento de adhesión de los Códigos de ética. ✓ Contamos con calificaciones de riesgo contraparte asignada por Fitch Ratings y Standard & Poor's que demuestran nuestra capacidad de cumplir nuestros compromisos contraparte. ✓ El Great Place to Work Institute nos ha reconocido desde hace 5 años como una de las Mejores Empresas para Trabajar. ✓ El Centro Mexicano para la Filantropía y AliaRSE nos ha otorgado por 4 años consecutivos el Distintivo Empresa Socialmente Responsable. ✓ Otro Distintivo que hemos recibido es a las Mejores Prácticas de Responsabilidad social 2006 en cumplimiento al Principio 10 del Pacto Mundial con la Medición del Desempeño Bursátil / Rendimiento Ajustado por Riesgo al Cliente ✓ El 100% de los colaboradores son examinados en materia de Prevención de Lavado de Dinero. ✓ El 100% de los colaboradores es capacitado anualmente en temas de ética.