

GRUPO FINANCIERO  
**monex**

**30 años**



# Reporte de Comunicación sobre el Progreso, 2015

Implementando  
los principios  
del Pacto Mundial  
de las Naciones Unidas



EL PACTO  
MUNDIAL



## CONTENIDO

<b>Carta al Secretario General.....</b>	<b>2</b>
<b>¿Quiénes Somos?.....</b>	<b>3</b>
<b>Filosofía Monex.....</b>	<b>5</b>
<b>Estrategia de Responsabilidad Social Monex.....</b>	<b>7</b>
<b>Certificaciones y Reconocimientos.....</b>	<b>9</b>
<b>Diez Principios del Pacto Mundial</b>	
• <b>Derechos Humanos.....</b>	<b>12</b>
• <b>Estándares Laborales.....</b>	<b>15</b>
• <b>Medio Ambiente.....</b>	<b>20</b>
• <b>Anticorrupción.....</b>	<b>23</b>



Mexico D.F. a 18 de septiembre de 2015.

**H.E. Ban Ki-moon  
Secretario General  
Naciones Unidas  
New York, NY 10017  
USA**

Por noveno año consecutivo presentamos nuestra Comunicación sobre el Progreso (COP) del Pacto Mundial de la Organización de las Naciones Unidas (ONU), donde destacamos las distintas actividades que realizamos durante el periodo enero – diciembre 2014 para ratificar nuestro compromiso con sus diez principios, enfocados al respeto de los Derechos Humanos, fortalecer la igualdad laboral, proteger el medio ambiente y combatir cualquier manifestación de corrupción.

A través de este Reporte Anual de Comunicación, describimos las acciones que se llevan a cabo para desempeñar los principios que sugiere el Pacto Mundial dentro de nuestra estrategia de negocio, cultura y operaciones cotidianas.

Por otro lado, nos comprometemos a compartir esta información con nuestro entorno de trabajo, para difundir esta ideología y lograr que otras empresas se sumen a este proyecto en beneficio de nuestro país.

Cordialmente,  
Monex Grupo Financiero





## ¿QUIÉNES SOMOS?

**Monex** Grupo Financiero es una empresa 100% mexicana, con 30 años de experiencia y líder en servicios financieros.

Nuestros 1,786 colaboradores ubicados en 40 sucursales distribuidas en las principales ciudades del país y en Matriz en la Ciudad de México, comparten los mismos valores y un compromiso sólido por ofrecer servicios de calidad a nuestros más de 38 mil clientes.



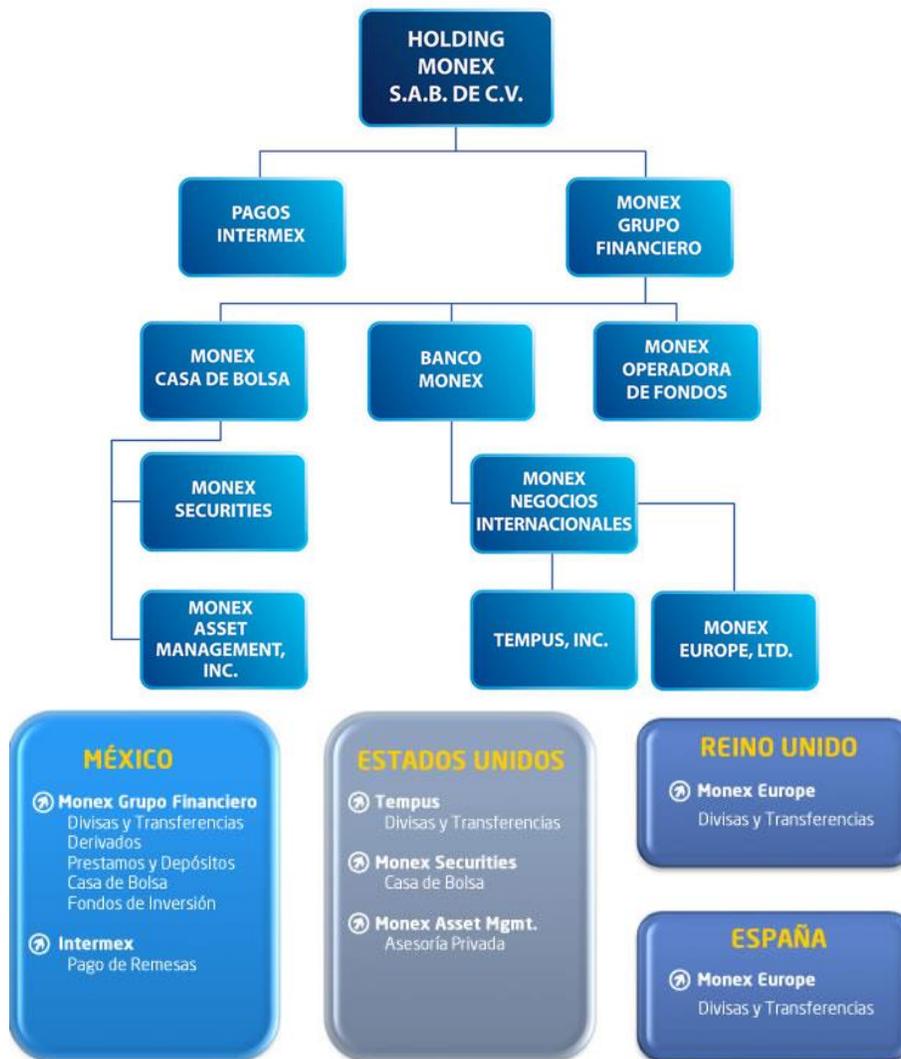
Somos una empresa tenedora de acciones, cuyas subsidiarias son: Banco Monex, Monex Casa de Bolsa y Monex Fondos, a través de las cuales proveemos a nuestros clientes los siguientes productos: compraventa de divisas, cuenta digital, fondos de inversión, mercado bursátil, fideicomisos, derivados, inversión internacional, cartas de crédito, y créditos empresariales.

En abril de 2010 Holding Monex inició la expansión internacional del negocio de pagos con la adquisición de Tempus Consulting, Inc., proveedor líder de divisas y servicios de pagos internacionales a empresas en Estados Unidos. Así mismo, en mayo de 2012 Holding Monex firmó una carta de intención con Schneider Foreign Exchange Limited, proveedor líder de divisas y pagos internacionales a grandes corporaciones listadas en el FTSE, PyMES e instituciones financieras en el Reino Unido. La adquisición se concretó mediante contrato de compraventa de acciones el 2 de julio del mismo año. La entidad financiera cambió de denominación a Monex Europe Limited y es una subsidiaria indirecta de Banco Monex. A raíz de las adquisiciones de Tempus y Monex Europe, **Monex** se ha convertido en un jugador relevante a nivel mundial como especialista en el mercado de pagos de divisas.



Contamos con la infraestructura tecnológica necesaria para efectuar transacciones a cualquier parte del mundo, lo que nos ha permitido un crecimiento consistente y sólido en volumen de operación y número de clientes.

Al 31 de diciembre de 2014, Grupo Financiero Monex contaba con activos totales por 44,174 millones de pesos y capital contable por 5,510 millones de pesos y una utilidad neta de 614 millones de pesos lo cual, representó un rendimiento sobre capital contable promedio (*return on average equity* o “ROAE”) de 12.14% durante dicho periodo.





## FILOSOFIA MONEX

Nuestra cultura está cimentada en la Filosofía Organizacional, la Misión, la Visión y los Valores, y conforme a estos, guiamos nuestra actuación. Llevamos el negocio conforme a principios de honestidad y transparencia para brindar a nuestros clientes servicios de excelencia, lo cual trae por consecuencia resultados positivos para la organización.

### **Misión**

Satisfacer las necesidades de nuestros clientes de manera ética, creativa e integral, por medio de un equipo de profesionales que integren la mejor tecnología.

### **Visión**

Ser una Institución conformada por empresas líderes en negocios financieros y de pagos, que provean servicios y productos especializados en el mercado nacional e internacional de manera innovadora y con los más altos estándares éticos y de calidad.

### **Nuestros Valores**

#### **Vocación de Servicio**

En **Monex** mantenemos una actitud permanente de servicio para proporcionar a nuestros clientes atención especializada y personal.

#### **Compromiso**

La solidez de **Monex** está basada en la experiencia y estabilidad conseguidas a través de los años. Estamos comprometidos con nuestros clientes, personal, accionistas y con la comunidad.

#### **Honestidad**

Establecemos relaciones duraderas con nuestros clientes, basadas en diálogos honestos. Garantizamos en todo momento el respeto a la legalidad y fomentamos en nuestro personal la aplicación de los altos estándares éticos.

#### **Confianza**

Para **Monex** es fundamental la seguridad y confiabilidad de nuestro servicio, por lo que nos dedicamos a atender a nuestros clientes con calidad.



### **Profesionalismo**

Proveemos un servicio altamente calificado y de clase mundial. Sabemos que todo es perfectible, por lo que mantenemos una actitud abierta ante nuestras faltas y oportunidades de mejorar.

### **Trabajo en equipo**

En **Monex** valoramos y promovemos el trabajo en equipo, con un espíritu de competencia, comunicación abierta, innovación y búsqueda de nuevos retos.

### **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.

### **Objetivos de Calidad**

- Mejorar el nivel de satisfacción de nuestros clientes internos y externos.
- Manejar indicadores de desempeño para evaluar el modelo de calidad.
- Desarrollar al personal para mejorar su nivel de desempeño.
- Promover una cultura de calidad en nuestro equipo de trabajo.



## ESTRATEGIA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL MONEX

En Monex vemos a la Responsabilidad Social Corporativa como una valiosa estrategia que nos permite alcanzar los objetivos de negocio, impactando positivamente a los grupos con los que tenemos relación: clientes, colaboradores, accionistas, proveedores, contrapartes, comunidad, competidores, autoridades y medio ambiente.

**Clientes:** Superar sus expectativas, transparencia en las operaciones, productos y servicios de calidad y rentables, atención personalizada.

**Accionistas:** Ser rentables, apegados a las regulaciones.

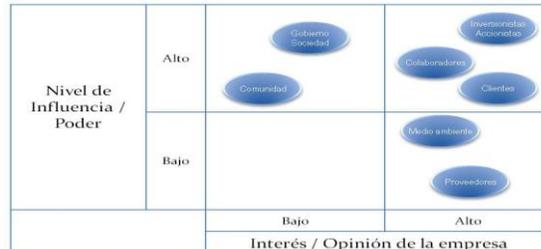
**Instituciones Reguladoras:** Cumplimiento en tiempo en forma, apego a las leyes y reglamentos, comunicación oportuna.

**Comunidad:** Ser socialmente responsables con la comunidad que nos rodea, respeto al medio ambiente.

**Colaboradores:** Calidad de vida para ellos y sus familias, condiciones laborales excelentes, desarrollo.

**Proveedores:** ser aliados y tener fortaleza en el negocio a través de una relación ganar – ganar

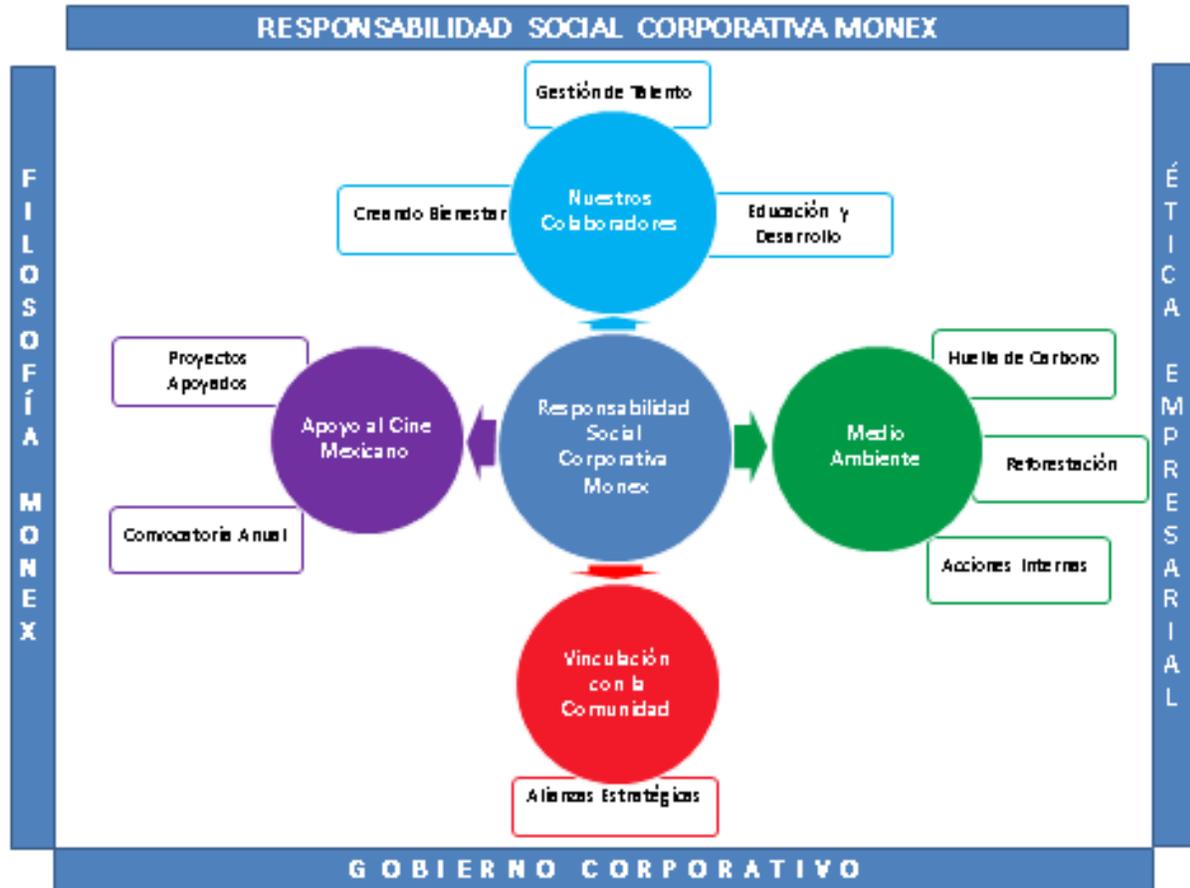
**Gobierno y sociedad:** actuar con integridad y cumplir con transparencia la legalidad, así como mantener un desarrollo sostenible de las sociedades en la que Monex esté presente.



Queremos por un lado, que nuestros clientes vean con claridad que somos un grupo de mujeres y hombres técnicamente capaces y éticos, que entendemos con claridad sus necesidades financieras y trabajamos con entusiasmo para satisfacerlas. De igual forma, pretendemos dar a conocer las actividades enfocadas a fomentar el equilibrio: Ambiental, Social y Económico que propicie la construcción de un mejor país.



Por ello, hemos establecido los siguientes ejes de injerencia basados en nuestros valores corporativos, los cuales permiten mantener relaciones con nuestros distintos grupos de interés, así como la implementación de los Diez Principios del Pacto Mundial de Naciones Unidas.





## CERTIFICACIONES Y RECONOCIMIENTOS

En nuestra mentalidad ganadora, los premios y reconocimientos siempre son una meta para todas las áreas de **Monex**. Vemos en ellos la oportunidad de cumplir con las normas establecidas, mostrar la capacidad de cada área, superar las metas, mejorar la posición de la compañía y sobre todo, reconocer el esfuerzo que cada uno de nuestros colaboradores pone al desempeñar su labor.

Desde 2004, hemos obtenido de forma consecutiva el Distintivo de Empresa Socialmente Responsable (ESR) que otorga el Centro Mexicano para Filantropía (CEMEFI).



La Secretaría del Trabajo y Previsión Social a través del Distintivo Empresa Familiarmente Responsable reconoció a la oficina corporativa y 18 sucursales por promover la conciliación trabajo-familia, igualdad de oportunidades y prevención de la violencia laboral y el hostigamiento sexual.



Hemos sido reconocidos como una de las mejores empresas para trabajar en México, desde 2003 por el *Great Place to Work Institute*.

Lugar 36 del *ranking* en 2014.



Desde 2008 y de manera consecutiva, el *Great Place to Work Institute* otorga a **Monex** el reconocimiento Las Mejores Empresas para Trabajar® 2014 en Equidad de Género.





Desde el 2011, somos reconocidos por el *Great Place to Work Institute* como una de las mejores empresas para trabajar en el Sector Financiero.

Lugar 6 del *ranking* en 2014.



En 2014 ratificamos la certificación ISO 9001:2008 en el proceso de “Prevención, detección y reporte de operaciones con recursos de procedencia ilícita y administración integral de riesgos en todos los productos financieros nacionales e internacionales del grupo”.



En 2014 obtuvimos la recertificación ISO 27001:2013 “El Sistema de Gestión Seguridad de la Información”, para la protección de la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información de los clientes



En el año 2005, decidimos adherirnos de manera voluntaria y decidida a la iniciativa del *Global Compact* de Naciones Unidas, cuyos diez principios básicos atienden los derechos humanos, las normas laborales, la protección ambiental y el combate a la corrupción.



La revista *Expansión* desde el 2013 coloca a **Monex** dentro de las 500 empresas más importantes de México.



**Monex Europe** en 2014 y por primera vez es considerada en el *ranking* de la prestigiosa revista *FX Week*.





En 2014 obtuvimos el Premio Tótem al primer lugar que otorga La Asociación Mexicana de Publicidad Exterior (AMPE) por la exitosa campaña “Trabajamos para que tu dinero trabaje”.



Desde hace 13 años hemos sido reconocidos como una Empresa Libre de Adicciones por los compromisos para mejorar la calidad de vida de nuestros colaboradores.





## Derechos Humanos

**Principio 1:** Las empresas deben apoyar y respetar la protección de los derechos humanos fundamentales reconocidos universalmente, dentro de su ámbito de injerencia.

**Principio 2:** Las empresas deben asegurarse de que no son cómplices de la vulneración de los derechos humanos.

### Compromiso Monex

Para dar cabal cumplimiento a los principios señalados anteriormente, en **Monex** contamos con un Manual Corporativo de Recursos Humanos, que incluye las Políticas Generales de Personal, que menciona en sus incisos A), B), C) y L), lo siguiente:

#### A) Derechos Humanos

1. **Monex** acepta y se apega a la Declaración Universal de los Derechos Humanos emitida por la ONU.

#### B) Reclutamiento, Selección y Contratación

1. **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.

#### C) Promociones y aumentos de sueldo

1. **Monex** no hace ninguna distinción de género, condición social u origen étnico en la promoción de su personal, todos tienen la misma oportunidad de crecimiento.

#### L) Ética y conducta

1. Todos los colaboradores de la empresa tienen la responsabilidad desde su ingreso de leer y apegarse al Manual de Conducta, Código de Ética de Monex y al Código de Ética de la Comunidad Bursátil.

2. **Monex** tiene definido un Código de Ética, el cual contiene aspectos generales de actuación dentro y fuera de la organización.



De igual forma, en el Manual Corporativo de Recursos Humanos contamos con políticas que fortalecen y fomentan el respeto a los Derechos Humanos como son: Creando Bienestar, Clima Organizacional y Capacitación, las cuales se detallan en la sección de estándares laborales de este documento.

Por lo anterior, en **Monex** nos distinguimos por ser una empresa que se rige con altos estándares de ética empresarial, mediante los cuales no sólo demostramos nuestra responsabilidad social sino también nuestro compromiso con acciones propias del sector operativo, como la prevención del lavado de dinero y el combate a la corrupción; asumiendo una posición de responsabilidad con todos nuestros grupos de interés: clientes, colaboradores, accionistas, proveedores, contrapartes, comunidad, competidores, autoridades y medio ambiente.

En este sentido, nuestro Código de Ética una herramienta sencilla y práctica, para guiar la toma de decisiones de todos los que formamos parte de esta institución, pero lo más importante es que hace explícitos nuestros valores y los compromisos con los distintos grupos con quienes tenemos relación.

Nuestro Código de Ética está basado en:

- Compromiso ético y conforme a la ley
- Lealtad a Monex
- Profesionalismo en el desarrollo de la actividad empresarial
- Apoyo y respeto a los derechos humanos internacionalmente reconocidos

#### **Resultados Monex:**

Cada colaborador a su ingreso a la empresa recibe un ejemplar del Código de Ética, firmando una carta de adhesión dónde se compromete a cumplir y vivir en el día a día con lo descrito en dicho documento, mismo que se les explica a detalle en el curso de inducción.





### **Campaña Interna del Código de Ética**

A través de una campaña de comunicación interna se inspira a los que integramos **Monex** a vivir nuestros valores, reafirmando el compromiso con cada uno de nuestros grupos de interés.

### **Línea Ética Monex**

Con el propósito de impulsar mecanismos para garantizar la transparencia, la ética y la buena actuación ante nuestros diferentes grupos de interés, contamos con una Línea Ética, mediante la cual, los colaboradores pueden reportar cualquier anomalía o violación al Código de Ética, con la confianza de que es un medio confiable, anónimo y permite dar seguimiento puntual de los incidentes reportados.



**Línea Ética monex**



## Estándares Laborales

**Principio 3:** Las empresas deben apoyar la libertad de asociación y el reconocimiento efectivo del derecho a la negociación colectiva.

**Principio 4:** Las empresas deben apoyar la eliminación de toda forma de trabajo forzoso o realizado bajo coacción.

**Principio 5:** Las empresas deben apoyar la erradicación del trabajo infantil.

**Principio 6:** Las empresas deben apoyar la abolición de las prácticas de discriminación en el empleo y ocupación.

### Compromiso Monex

Para Monex la importancia de la diversidad, equidad de género y trato justo y digno, va más allá de cumplir con lo que se establece en leyes nacionales e internacionales que regulan este tema de dignidad humana; para nosotros es un principio que gobierna nuestra actuación diaria y es un compromiso con los hombres y mujeres que laboran en la empresa, desde el acceso al empleo y durante toda su vida laboral, de modo que sus derechos, responsabilidades y oportunidades no dependen de su género, raza o creencia.

En este sentido, contamos con el Manual Corporativo de Recursos Humanos que incluyen las políticas generales de personal, las cuales permiten fomentar entre los colaboradores un desarrollo integral entre las que destacan:

### Política de Reclutamiento, Selección y Contratación

2. **Monex** no hace ninguna discriminación en la contratación, promoción o cualquier evento. 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.
- 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 colaborador interesado.



4. La edad mínima de contratación es de 18 años, Monex no contrata a menores de edad.

5. La empresa no hace uso de ninguna forma de trabajo forzoso u obligatorio:

- 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

### **Política de Compensación:**

#### A) Aspectos Generales

1. **Monex** asegurará que la compensación que otorga a sus colaboradores sea:

- Internamente equitativa
- Externamente competitiva
- Plenamente institucional

#### C) Promociones y transferencias de personal

1. **Monex** no hace ninguna distinción de género, condición social u origen étnico en la promoción de su personal, todos tienen la misma oportunidad de crecimiento.

### **Política de Capacitación:**

Inducción en Matriz y Sucursales, proceso para solicitar cursos de capacitación, seminarios y convenciones, Detección de Necesidades de Capacitación, Becas para estudios y Solicitud de reembolso de gastos por terminación de estudios



### Política de Creando Bienestar

Es un programa orientado a mejorar la calidad de vida de los colaboradores y sus familias, mediante cuatro subprogramas: Servicio Médico, Cuidado de Mamás, Manejo del estrés, Buena Nutrición y PAE.

monex

**Creando  
Bienestar**

De igual forma, Monex mantiene una sana y activa relación con el SINATIFBANC (Sindicato Nacional de Trabajadores de Instituciones Financieras, Bancarias, Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito, Empleados de Oficinas Similares y Conexas de la República Mexicana), a través del cual se negocian los incrementos salariales contemplados en el contrato colectivo de trabajo, considerando factores de mercado, entorno económico y la situación financiera del Grupo Financiero.

Formamos parte de dos asociaciones gremiales, la Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles (AMIB) y la Asociación de Bancos de México (ABM) con participación en los diversos comités que discuten temas laborales y de operación.

### Resultados Monex:

- 2,307 colaboradores, de los cuales aproximadamente el 4.4% eran colaboradores temporales y 3.8% sindicalizados.
- Se acordó con el SINATIFBANC un incremento salarial del 4.0%.
- 16.5% de los colaboradores Monex son mayores de 50 años de edad.
- Se crearon 218 plazas, lo que equivale a un porcentaje de crecimiento de 12%.
- Nuestro porcentaje de rotación fue del 14.48%.
- Plan Personal para el Retiro al cual tienen acceso los colaboradores con una comisión por administración menor a la que se ofrece a los clientes.
- Se otorgan mensualmente vales de despensa del 13% de sueldo topado.
- Fondo de Ahorro en el cual los colaboradores aportan quincenalmente el 13% de su sueldo topado y la empresa aporta un porcentaje igual.



- Se brindó capacitación a 2,309 colaboradores, se invirtieron 50,039 horas, se impartieron 745 cursos.
- Más de 9 millones de pesos invertidos en capacitación.



- 5 colaboradores se beneficiaron con becas para estudios de posgrado.
- Se capacitaron a 64 colaboradores y a 100 prestadores de servicios especializados para las brigadas de Evacuación de inmuebles, Primeros auxilios y Prevención y combate de incendios.
- Llevamos a cabo prácticas como el viernes familiar, que les permite tomar la tarde libre el tercer viernes de cada mes con la finalidad de que tengan más tiempo de convivencia con su familia, asimismo, otorgamos permisos con goce de sueldo para que puedan atender asuntos familiares.
- Se realizó la entrega de 12 libros “Guía para un embarazo saludable” y 15 de “Aprendiendo a ser padres” distribuidos entre colaboradores próximos a ser padres.
- Se brindaron 1,218 consultas médicas.





- 467 colaboradores beneficiados con el programa “Conoce tus números”.
- Se impartieron 6 pláticas sobre prevención de cáncer y se realizaron 189 estudios de laboratorio entre colaboradores y familiares.

**Creando Bienestar**

**Cáncer de próstata**

La próstata es una glándula de tamaño semejante al de una nuez.

Su función principal es constituir parte del líquido seminal para dar protección y nutrición a los espermatozoides.

**¿Cómo detectarlo?**

- Midiendo con un examen de sangre la cantidad de antígeno prostático específico (APE).
- A través de un examen digital (ultrasonido).
- Sometiéndose a una biopsia de la próstata.
- Realizando anualmente los exámenes de rutina.

**Factores de riesgo**

- Tabaquismo.
- Sedentarismo.
- Factores hormonales.
- Familiares que tuvieron cáncer de próstata.

\*Recomendaciones de la Secretaría de Salud

- 80 colaboradores beneficiados con clases de *fitness*
- Participaron en diversos eventos deportivos más de 438 participantes entre colaboradores y familiares.
- 170 colaboradores y familiares fueron beneficiados con el Programa de Atención al Empleado (PAE).

**monex**

**Creando Bienestar**

**Programa de Atención al Empleado**

**¿Te has sentido?**

- ¿Estresado?
- ¿Preocupado por el futuro o desmotivado?
- ¿Sin saber qué hacer para orientar correctamente a tus hijos?
- ¿Sin herramientas para manejar la relación con amigos y compañeros?
- ¿Con ganas de mejorar la interacción con tu jefe?

**PAE**

Es una herramienta de apoyo para el empleado y su familia directa para la atención de cualquier problemática emocional que puede afectar la estabilidad y desempeño personal, laboral o social.

**¿Quieres saber más?**

Acompañanos a la sesión informativa este lunes 21 de enero a las 17:30 hrs, en el Auditorio de Monex Piso 9, la plática tiene una duración de 40 minutos.

Confirma tu asistencia en cualquiera de los dos horarios a través de [creandobienestar@monex.com.mx](mailto:creandobienestar@monex.com.mx)

- Tienda virtual Monex *Click*, en la que los colaboradores tienen acceso a una extensa variedad de productos o artículos a precios económicos como por ejemplo: boletos para cine, parques de diversiones y museos, artículos de oficina, y de uso personal, fomentando así un balance de vida laboral y familiar.



## Medio Ambiente

**Principio 7:** Las empresas deberán mantener un enfoque preventivo que favorezca el medio ambiente.

**Principio 8:** Las empresas deben fomentar las iniciativas que promuevan una mayor responsabilidad ambiental.

**Principio 9:** Las empresas deben favorecer el desarrollo y la difusión de las tecnologías respetuosas con el medio ambiente.

### Compromiso Monex

En **Monex** reconocemos la importancia que tiene el cuidado de nuestro planeta y del Medio Ambiente; por ello, en el Manual Corporativo de Recursos Humanos inciso R, reafirmamos nuestro compromiso con la comunidad:

#### R) Responsabilidad Social

La Dirección General Adjunta de Personal y Asuntos Corporativos tiene la responsabilidad de realizar la planeación, definición e implantación; así como la comunicación y el desarrollo de las actividades correspondientes de responsabilidad social incluyendo las características del Proyecto Fundación Monex, su comunicación y seguimiento.

Asimismo, contamos con una Circular Consolidada Corporativo, en el que muestra el procedimiento para realizar Jornadas de Reforestación y Proyectos Medioambientales de **Monex**, ubicado en el punto VI de Dirección General Adjunta de Personal y Asuntos Corporativos.





### Resultados Monex:

- 7,740 árboles sembrados que permitirán mejorar la calidad del aire y los suelos
- Se evitó que 2.5 toneladas de basura llegaran al mar
- 1,000 colaboradores voluntarios (compañeros, familiares y amigos de 5 sucursales) en algunas de las jornadas ubicadas en: Guadalajara, Distrito Federal, Monterrey, Tampico y Tijuana.
- 2,100 horas de servicio voluntario.



- Participamos con la Asociación de Bancos de México en la medición de la Huella de Carbono; el proyecto incluyó la medición individual de cada banco y la medición general de los bancos participantes del país.





- Contamos con contenedores de papel el cual es recolectado por una empresa especializada en reciclaje.



- Separamos la basura mediante botes adaptados para separar los residuos en orgánicos e inorgánicos.
- Promovemos la recolección de pilas para desecharlos de manera adecuada.
- Utilizamos vasos elaborados con papel reciclado en cada una de las áreas de cafetería.

**Campaña**  
Recolección de Pilas

**monex**  
y el medio ambiente

En Monex a partir de abril implementaremos una Campaña permanente para recolectar pilas usadas:

1. Trae las pilas de tu casa que ya no les sirvan. Habrá contenedores en las recepciones de las oficinas.
2. Deberás sellar los polos de las pilas con cinta adhesiva y depositarlas dentro de los contenedores.
3. Las pilas se recopilarán permanentemente y serán enviadas a los contenedores que el Gobierno del DF tiene instalados.

**¡Invita a tus familiares y amigos a que se sumen a nuestra Campaña!**

SE  
EMPRESA SOCIALMENTE RESPONSABLE



## Anticorrupción

**Principio 10:** *Las empresas deben trabajar en contra de la corrupción en todas sus formas, incluidas la extorsión y el soborno.*

Con la finalidad de identificar, detectar, evaluar, supervisar y prevenir sobre las posibles debilidades que se pudieran generar dentro de los procesos de operación mediante la identificación, establecimiento y evaluación de controles; en Monex contamos con el Manual para Prevención y Detección de Fraudes y el Manual de Control Interno que nos permiten crear e implementar, en su caso, medidas correctivas de manera oportuna generando así eficiencia y eficacia operativa y previendo así posibles pérdidas tanto económicas como a nivel reputacional.

### **Compromiso Monex:**

Hemos adoptado las recomendaciones aplicables del Código de Mejores Prácticas Corporativas de las Emisoras de Mercado o Empresas Públicas de la Bolsa Mexicana de Valores, con el interés de complementar las disposiciones de las leyes aplicables, asegurar que los accionistas y el mercado tengan acceso a la información pública de la sociedad, transparentar nuestra administración y fomentar la revelación de información a terceras partes.

Contamos con Órganos Intermedios de Administración, denominados Comités, cuya función es la de resolver asuntos que permitan el ágil desarrollo del negocio y de la operación, así como atender la seguridad y vigilancia de nuestras actividades.

Los Comités internos existentes son: Auditoría, Comunicación y Control, Crédito, Evaluación y Compensación, Líneas de Riesgo y Contraparte, Planeación, Sistemas y Finanzas, cuyas principales funciones son:



Comité de Auditoría	Apoyar al Consejo de Administración en la definición y actualización de los objetivos del Sistema de Control Interno y los lineamientos para su implementación, así como en su evaluación.
Comité de Comunicación y Control	<p>Dar seguimiento a los reportes de operación inusual.</p> <p>Revisar y aprobar el establecimiento de los criterios para la clasificación de los Clientes en función de su grado de riesgo.</p> <p>Aprobar los programas de capacitación en materia de PLD para el personal de Monex.</p> <p>Aprobación de las operaciones de crédito.</p>
Comité de Crédito	
Comité de Evaluación y Compensación	La implementación, mantenimiento y evaluación del sistema de remuneración.
Comité de Riesgos	La administración de los riesgos a que se encuentra expuesta la Institución, y vigilar que la realización de las operaciones se ajuste al Perfil de Riesgo Deseado, al Marco para la Administración Integral de Riesgos, así como a los Límites de Exposición al Riesgo, que hayan sido previamente aprobados por el Consejo de Administración.
Comité de Análisis de Productos Financieros	Elaborar, establecer o implementar las políticas, lineamientos, condiciones, mecanismos, procedimientos, parámetros o criterios que en materia de Servicios de Inversión.

Como intermediario financiero, **Monex** es una entidad regulada en todos los países donde llevamos a cabo operaciones. Nuestras subsidiarias con carácter de entidades financieras se encuentran estrictamente reguladas y están sujetas a revisiones periódicas de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), del Banco de

México y bajo la supervisión y vigilancia de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV); de igual forma está sujeta a leyes federales y estatales que regulan a los



intermediarios financieros en Estados Unidos, así como por normas establecidas por la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (*Financial Industry Regulatory Authority*), por la Bolsa de Nueva York (*New York Stock Exchange*) y por la SEC aplicable a intermediarios financieros.

Estamos autorizados para operar en México como Banco, Casa de Bolsa, Operadora de Fondos y Grupo Financiero; en los Estados Unidos, como *Broker Dealer, Investment Advisor* y *Money Transmitter* con licencia para operar en todos los estados; en el Reino Unido como una institución de pago y en España para operar como entidad de pago.

### Resultados Monex:

- 1,155 colaboradores concluyeron el Curso General de Prevención de Lavado de Dinero (PLD).
- 1, 439 colaboradores asistieron al Conferencia Anual de Ética.
- Ratificamos la certificación ISO 9001:2008 en el proceso de “Prevención, detección y reporte de operaciones con recursos de procedencia ilícita y administración integral de riesgos en todos los productos financieros nacionales e internacionales del grupo”.
- **Monex** es el primer Grupo Financiero Mexicano en refrendar su certificación en Seguridad de la Información para la protección de la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información de los clientes bajo la nueva versión del estándar ISO 27001:2013.

**monex** Tu eres nuestra primera línea de defensa

**Estimado Colaborador:**

Grupo Financiero Monex se ha unido al esfuerzo gremial realizado a través de la Academia ABM, a fin de fortalecer la formación del personal de la Banca Mexicana en materia de prevención de lavado de dinero.

Con este fin, del 21 de septiembre al 21 de octubre estará a tu disposición el acceso al Curso Anual de PLD, el cual es un curso en línea que consta de varios módulos, al final de los cuales deberás realizar un examen de evaluación. La calificación mínima aprobatoria es de 8 y tendrás dos oportunidades para aprobarlo.

Próximamente recibirás un correo indicándote la liga y el proceso para acceder al curso.

Como en ocasiones anteriores, el curso es de carácter obligatorio ya que forma parte de las disposiciones establecidas por las autoridades en la materia.

\*La ABM indicará los números telefónicos y correos a donde podrás reportar cualquier incidencia. De cualquier forma, estarán a tu disposición la ext. 4541 y el correo electrónico: capacitacion@monex.com.mx.

Sistema de Gestión Integral de Calidad y Seguridad de la Información

**Calidad ISO 9001**  
Se evalúa la eficacia de los procesos y su relación con la calidad de los productos y servicios.

**Auditoría del Sistema de Gestión Integral - ISO**

**Seguridad de la Información ISO 27001**  
Se evalúa la eficacia de la seguridad para salvaguardar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información.