

MONEX GRUPO FINANCIERO - DOCUMENTO CONFIDENCIAL

---

# MONEX

## 01 Servicios Banca Corporativa Monex

*Grupo Financiero*

# SERVICIOS DE BANCA CORPORATIVA MONEX

---

## Soluciones Financieras Integrales para Empresas

---

---

### TABLA DE CONTENIDO

1. **Introducción a Monex Grupo Financiero**
  2. **Servicios de Captación Institucional**
  3. **Productos de Crédito Corporativo**
  4. **Servicios de Comercio Exterior**
  5. **Gestión de Efectivo y Tesorería**
  6. **Casos de Éxito y Testimonios**
-

---

# FINANCIERO

---

## Quiénes Somos

Monex Grupo Financiero es una institución financiera mexicana especializada en servicios corporativos, con más de 35 años de experiencia en el mercado financiero nacional e internacional. Fundada en 1985 por Héctor Lagos Dondé, quien continúa como presidente de la compañía, Monex se ha consolidado como uno de los principales proveedores de servicios de cambio de divisas y soluciones financieras empresariales en México.

## Nuestra Estructura Organizacional

El grupo está conformado por tres entidades financieras principales:

- **Banco Monex, S.A.** - Institución de Banca Múltiple
- **Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V.** - Intermediación bursátil
- **Monex Operadora de Fondos, S.A. de C.V.** - Gestión de fondos de inversión

## Presencia Internacional

Monex mantiene operaciones en múltiples países: - **México:** Oficinas corporativas en Ciudad de México y sucursales nacionales - **Estados Unidos:** Oficinas en Houston y Los Ángeles - **Europa:** Operaciones en España y Reino Unido (Monex Europe)

## Cifras Relevantes del Negocio

**Indicadores Financieros 2022:** - Activos totales: \$43,426 millones de pesos - Capital contable: \$4,171 millones de pesos - Utilidad neta: \$841 millones de pesos - Cartera de crédito: \$4,577 millones de pesos - Más de 40,000 clientes atendidos - Volumen anual de transacciones: US\$190 mil millones

---

## 2. SERVICIOS DE CAPTACIÓN INSTITUCIONAL

---

### Cuentas Especializadas para Empresas

## MONEX GRUPO FINANCIERO - DOCUMENTO CONFIDENCIAL

---

Monex ofrece soluciones de captación diseñadas específicamente para satisfacer las necesidades de liquidez y rendimiento de empresas e instituciones:

**Características principales:** - Tasas de rendimiento competitivas por encima del mercado - Acceso inmediato a fondos cuando sea necesario - Gestión eficiente a través de plataformas digitales - Asesoría personalizada para optimizar recursos

## Cuenta Digital Empresarial

Producto estrella de captación que permite: - Apertura 100% digital sin papeleos - Transferencias instantáneas 24/7 - Consulta de saldos y movimientos en tiempo real - Integración con sistemas contables empresariales - Comisiones reducidas para operaciones frecuentes

## Certificados de Depósito a Plazo Corporativo

Instrumentos de inversión a plazos específicos que ofrecen: - Plazos desde 28 días hasta 360 días - Tasas fijas garantizadas - Posibilidad de renovación automática - Esquemas de capitalización de intereses - Montos desde \$100,000 pesos

## Plan de Pensiones Institucional

Monex administra planes de pensiones para empresas que buscan: - Cumplir con obligaciones laborales - Ofrecer beneficios competitivos a empleados - Gestión profesional de recursos de pensiones - Reportes detallados de performance - Asesoría actuarial especializada

---

## 3. PRODUCTOS DE CRÉDITO CORPORATIVO

---

### Créditos Comerciales Especializados

#### Financiamiento para Actividad Empresarial

Monex otorga créditos comerciales adaptados a las necesidades específicas de cada empresa:

**Tipos de crédito disponibles:** - Líneas de crédito revolventes - Créditos para capital de trabajo - Financiamiento de proyectos específicos - Créditos puente para operaciones

## MONEX GRUPO FINANCIERO - DOCUMENTO CONFIDENCIAL

---

**Características competitivas:** - Tasas preferenciales para clientes recurrentes - Plazos flexibles de 1 a 60 meses - Garantías adaptables al perfil del cliente - Procesos de autorización expeditos - Seguimiento personalizado post-desembolso

## Financiamiento a Entidades Financieras

Servicios especializados para instituciones del sector financiero: - Líneas de crédito interbancarias - Financiamiento para carteras específicas - Créditos para expansión de operaciones - Facilidades de liquidez temporal

## Créditos a Entidades Gubernamentales

Productos diseñados para el sector público: - Financiamiento de obras de infraestructura - Créditos para programas sociales - Anticipos de participaciones federales - Reestructuración de pasivos gubernamentales

## Monex Leasing

### Arrendamiento Financiero Especializado

Solución integral para la adquisición de activos fijos:

**Ventajas del leasing con Monex:** - Conservación del capital de trabajo - Beneficios fiscales por deducibilidad - Flexibilidad en estructuración de pagos - Opción de compra al final del contrato - Mantenimiento y seguros incluidos

**Activos financiables:** - Maquinaria industrial y equipos de producción - Flotillas vehiculares y equipo de transporte - Equipos de cómputo y tecnología - Inmuebles comerciales e industriales - Equipos médicos y hospitalarios

### Proceso de Cotización y Autorización

1. **Solicitud inicial:** Evaluación de necesidades del cliente
  2. **Cotización personalizada:** Propuesta con términos específicos
  3. **Análisis crediticio:** Evaluación integral del solicitante
  4. **Estructuración:** Diseño del esquema de pagos óptimo
  5. **Autorización:** Aprobación expedita del comité de crédito
  6. **Desembolso:** Adquisición y entrega del activo
-

## Facilidades para Operaciones Internacionales

### Cadenas Productivas NAFIN

Monex es socio estratégico del Nacional Financiera para: - Financiamiento de proveedores y compradores - Factoraje de cuentas por cobrar de exportación - Programas de desarrollo de proveedores - Capacitación en comercio exterior

### Cartas de Crédito Comerciales

Instrumentos que garantizan el cumplimiento de operaciones:

**Cartas de crédito de importación:** - Garantía de pago a proveedores extranjeros - Reducción de riesgo en transacciones internacionales - Financiamiento del 100% de la operación - Plazos de hasta 180 días

**Cartas de crédito de exportación:** - Confirmación de cartas emitidas por bancos extranjeros - Garantía de cobro para exportadores mexicanos - Adelantos sobre cartas de crédito confirmadas - Asesoría en términos y condiciones

### Cartas de Crédito Stand-by y Garantías

Instrumentos de respaldo para: - Garantías de cumplimiento de contratos - Fianzas de anticipo en licitaciones - Garantías de calidad y funcionamiento - Respaldo para participación en concursos

## Cobranza Documentaria

Servicio de gestión de documentos comerciales: - Cobranza de documentos contra pago - Cobranza de documentos contra aceptación - Seguimiento de documentos en tránsito - Notificación automática de vencimientos

## Crédito Digital para Comercio Exterior

Plataforma tecnológica que permite: - Solicitud en línea de facilidades crediticias - Seguimiento en tiempo real de operaciones - Documentación digital de transacciones - Reportes automáticos de compliance

---

## Cash Management Integral

### Servicios de Administración de Efectivo

Monex ofrece soluciones completas para optimizar la gestión de recursos:

**Concentración de fondos:** - Barrido automático de cuentas - Consolidación de saldos dispersos - Optimización de rendimientos - Reducción de costos operativos

**Administración de pagos:** - Dispersión masiva de nóminas - Pagos a proveedores automatizados - Programación de pagos recurrentes - Notificaciones automáticas de vencimientos

### Tipos de Cobranza Especializada

**Cobranza empresarial:** - Referencias bancarias personalizadas - Conciliación automática de pagos - Reportes detallados de cobranza - Integración con sistemas ERP

**Cobranza retail:** - Convenios con establecimientos comerciales - Códigos de barras para identificación - Cobranza en sucursales y corresponsales - Notificaciones por múltiples canales

## Plataformas Electrónicas de Divisas

### FX Trading Platform

Sistema especializado para operaciones cambiarias: - Cotizaciones en tiempo real - Ejecución instantánea de operaciones - Históricos de tipos de cambio - Análisis técnico integrado - Alertas de mercado personalizadas

**Beneficios para tesoreros corporativos:** - Acceso 24/7 a mercados internacionales - Spreads competitivos en todas las divisas - Límites de crédito preautorizados - Confirmaciones automáticas de deals - Reportes regulatorios automatizados

---

## 6. CASOS DE ÉXITO Y TESTIMONIOS

---

### Sector Manufacturero

## MONEX GRUPO FINANCIERO - DOCUMENTO CONFIDENCIAL

de plataforma FX integrada - Líneas de crédito en USD para capital de trabajo - Cartas de crédito para importación de materias primas

**Resultados:** - Reducción del 35% en costos financieros - Automatización del 90% de operaciones cambiarias - Mejora en flujos de efectivo por optimización de pagos

## Sector Agroindustrial

**Cliente:** Exportador de productos agrícolas orgánicos **Desafío:** Financiamiento de ciclos productivos estacionales **Solución Monex:** - Crédito revolvente con garantía de inventarios - Factoraje de cuentas por cobrar de exportación - Cobertura cambiaria para ventas futuras

**Resultados:** - Incremento del 50% en volumen de exportaciones - Estabilización de márgenes por cobertura cambiaria - Reducción de 20 días en ciclo de conversión de efectivo

## Sector Servicios

**Cliente:** Cadena hotelera con presencia nacional **Desafío:** Consolidación de tesorería y optimización de pagos **Solución Monex:** - Sistema de cash management multiubicación - Dispersión automatizada de nóminas - Concentración diaria de ingresos

**Resultados:** - Ahorro de \$2.5 millones anuales en costos financieros - Reducción del 60% en tiempo de procesos administrativos - Visibilidad total de flujos de efectivo en tiempo real

## Testimonios de Clientes

*"Monex ha sido nuestro socio estratégico durante más de 10 años. Su comprensión del negocio manufacturero y sus soluciones innovadoras nos han permitido crecer de manera sostenida en mercados internacionales."*

**- Director Financiero, Grupo Industrial del Norte**

*"La plataforma de divisas de Monex nos ha dado la flexibilidad y control que necesitábamos para manejar nuestras operaciones globales. El servicio personalizado marca la diferencia."*

**- Tesorero Corporativo, Exportadora Mexicana S.A.**

*"Migramos a Monex buscando un verdadero partner financiero, no solo un banco. Encontramos asesoría especializada y productos diseñados para nuestras necesidades específicas."*

**- CFO, Desarrolladora de Proyectos Inmobiliarios**

## MONEX GRUPO FINANCIERO - DOCUMENTO CONFIDENCIAL

---

## Contacto y Información Adicional

**Oficinas Corporativas:** Av. Paseo de la Reforma 284, Piso 15 Colonia Juárez, Delegación Cuauhtémoc 06600 México, D.F.

**Atención a Clientes:** - Desde Ciudad de México: 55 5231-4500 - Lada sin costo: 800-746-6639 - Email: [corporativo@monex.com.mx](mailto:corporativo@monex.com.mx) - Web: [www.monex.com.mx](http://www.monex.com.mx)

**Certificaciones y Reconocimientos:** - ISO 9001:2000 en Prevención de Lavado de Dinero - ISO 27001:2000 en Gestión de Seguridad de la Información - Empresa Socialmente Responsable (Centro Mexicano de Filantropía) - Calificación A+(mex) por Fitch Ratings - Calificación mxA+ por Standard & Poor's

---

*Documento preparado con información pública obtenida de fuentes confiables. Monex Grupo Financiero no ofrece garantía alguna sobre su precisión. Los productos y servicios descritos están sujetos a términos y condiciones específicos que pueden variar según el perfil del cliente.*

---

© 2024 Monex Grupo Financiero

*Este documento contiene información confidencial y propietaria. Todos los derechos reservados.*

*Para más información, visite: [www.monex.com.mx](http://www.monex.com.mx)*