

MONEX

02 Productos Inversion Gestion Patrimonio Monex

Grupo Financiero

PRODUCTOS DE INVERSIÓN Y GESTIÓN DE PATRIMONIO MONEX

Estrategias de Inversión y Banca Privada

TABLA DE CONTENIDO

1. Banca Privada Monex: Filosofía y Enfoque
2. Estrategias de Inversión en USD
3. Fondos de Inversión Especializados
4. Productos del Mercado de Capitales
5. Servicios Fiduciarios y Patrimoniales
6. Análisis de Performance y Casos de Éxito

ENFOQUE

Nuestra Propuesta de Valor

Monex Banca Privada se dedica a la preservación y crecimiento del patrimonio de individuos y familias de alto patrimonio neto, así como instituciones que buscan soluciones de inversión sofisticadas. Con más de tres décadas de experiencia en mercados financieros, ofrecemos un enfoque personalizado que combina tradición, innovación y excelencia en el servicio.

Perfil de Nuestros Clientes

Individuos de Alto Patrimonio: - Empresarios y profesionistas exitosos - Patrimonio mínimo de USD \$500,000 - Necesidades de diversificación internacional - Objetivos de preservación y crecimiento a largo plazo

Clientes Institucionales: - Fundaciones y organizaciones no lucrativas - Fondos de pensiones corporativas - Endowments universitarios - Family offices y vehículos patrimoniales

Modelo de Asesoría Integral

Proceso de Conocimiento del Cliente: 1. **Evaluación Patrimonial:** Análisis completo de activos y pasivos 2. **Definición de Objetivos:** Metas de corto, mediano y largo plazo 3. **Perfil de Riesgo:** Determinación de tolerancia al riesgo 4. **Restricciones de Inversión:** Consideraciones legales, fiscales y personales 5. **Política de Inversión:** Estrategia personalizada documentada

Equipo Especializado: - Asesores de inversión certificados (CFA, FRM) - Especialistas en planificación patrimonial - Analistas de mercados internacionales - Expertos en estructuras fiduciarias - Asesores fiscales especializados

2. ESTRATEGIAS DE INVERSIÓN EN USD

Portafolios Modelo Globales

MONEX GRUPO FINANCIERO - DOCUMENTO CONFIDENCIAL

inversión.

USD Fixed Income - Estrategia Conservadora

Características de la Estrategia: - Inversión 100% en instrumentos de renta fija - Perfil ideal para clientes conservadores - Enfoque en preservación de capital con rendimiento estable - Inversión exclusiva en ETFs listados en México (SIC) - Riesgo de duración bajo - Riesgo crediticio mínimo

Composición del Portafolio: - Bonos del Tesoro Estadounidense: 40% - Bonos Corporativos Investment Grade: 30% - Bonos de Agencias Gubernamentales: 20% - Instrumentos de Mercado de Dinero: 10%

Performance Histórica: - Rendimiento Julio 2024: 3.43% - Rendimiento 12 meses: 4.70% - Rendimiento anualizado desde inicio: 2.72% - Fecha de inicio: 6 de diciembre de 2018

Global Equity - Estrategia de Crecimiento

Características de la Estrategia: - Inversión hasta 100% en acciones - Mínimo 90% en renta variable (principalmente ETFs) - Máximo 10% en acciones individuales - Portafolio activamente gestionado - Excluye ETFs apalancados o inversos - Horizonte de inversión de largo plazo

Diversificación Geográfica: - Mercados Desarrollados (Estados Unidos): 60% - Mercados Desarrollados (Internacional): 25% - Mercados Emergentes: 15%

Diversificación Sectorial: - Tecnología: 25% - Servicios Financieros: 15% - Salud: 12% - Consumo Discrecional: 10% - Industriales: 8% - Otros sectores: 30%

Performance Histórica: - Rendimiento Julio 2024: 0.95% - Rendimiento 12 meses: 12.82% - Rendimiento anualizado desde inicio: 74.62% - Fecha de inicio: 13 de septiembre de 2019

Conservative Global Strategy - Estrategia Defensiva

Características de la Estrategia: - 80% en USD Fixed Income - 20% en Global Equity - Orientada a protección de capital - Rendimientos superiores a deuda de corto plazo - Ideal para clientes que priorizan preservación con crecimiento moderado

Ventajas Competitivas: - Menor volatilidad que estrategias 100% equity - Participación controlada en mercados de riesgo - Rebalanceo automático entre asset classes - Protección en períodos de alta volatilidad

MONEX GRUPO FINANCIERO - DOCUMENTO CONFIDENCIAL

Moderate Global Strategy - Estrategia Balanceada

Características de la Estrategia: - 60% en USD Fixed Income - 40% en Global Equity - Participación activa en activos de riesgo - Orientada a crecimiento de mediano y largo plazo - Diversificación optimizada entre asset classes

Perfil de Riesgo-Rendimiento: - Volatilidad moderada con potencial de crecimiento - Adaptada para horizontes de inversión de 5-10 años - Rebalanceo trimestral automático - Gestión activa de exposiciones sectoriales

Performance Histórica: - Rendimiento Julio 2024: 6.70% - Rendimiento 12 meses: 8.58% - Rendimiento anualizado desde inicio: 6.01% - Fecha de inicio: 15 de enero de 2020

Aggressive Global Strategy - Estrategia de Crecimiento

Características de la Estrategia: - 40% en USD Fixed Income - 60% en Global Equity - Orientada a clientes con mayor tolerancia al riesgo - Búsqueda de rendimientos superiores de largo plazo - Mayor exposición a mercados de capital

Gestión de Riesgo: - Diversificación geográfica amplia - Límites por sector y región - Monitoring diario de exposiciones - Stop-loss automáticos en posiciones individuales

Performance Histórica: - Rendimiento Julio 2024: 8.12% - Rendimiento 12 meses: 10.63% - Rendimiento anualizado desde inicio: 8.36% - Fecha de inicio: 9 de diciembre de 2019

3. FONDOS DE INVERSIÓN ESPECIALIZADOS

Monex Operadora de Fondos

Como parte integral del Grupo Financiero, Monex Operadora de Fondos administra una amplia gama de vehículos de inversión colectiva diseñados para diferentes objetivos y perfiles de riesgo.

Fondos de Renta Fija

Monex Deuda MX: - Estrategia: Instrumentos gubernamentales mexicanos - Duración

MONEX GRUPO FINANCIERO - DOCUMENTO CONFIDENCIAL

Monex Global Bond USD: - Estrategia: Bonos globales denominados en USD - Diversificación: Soberanos y corporativos - Rating promedio: A- o superior - Rendimiento objetivo: US Treasury 10Y + 200 pb - Monto mínimo: USD \$25,000

Fondos de Renta Variable

Monex Equity Mexico: - Estrategia: Acciones del mercado mexicano - Benchmark: IPC (Índice de Precios y Cotizaciones) - Capitalización: Large y mid-cap - Sectores principales: Consumo, Financiero, Telecomunicaciones - Monto mínimo: \$50,000 MXN

Monex Global Equity: - Estrategia: Acciones de mercados desarrollados - Benchmark: MSCI World Index - Exposición: 70% USA, 30% Internacional - Gestión: Pasiva con optimizaciones tácticas - Monto mínimo: USD \$10,000

Fondos Mixtos

Monex Balanced Fund: - Estrategia: 60% Renta Fija, 40% Renta Variable - Rebalanceo: Mensual automático - Gestión: Activa con overlay táctico - Perfil: Moderado a agresivo - Monto mínimo: \$25,000 MXN

Calculadora de Fondos de Inversión

Monex ofrece herramientas digitales para la evaluación y selección de fondos:

Funcionalidades: - Simulación de rendimientos históricos - Análisis de riesgo-rendimiento - Comparación entre fondos - Proyección de valor futuro - Análisis de volatilidad

Métricas Disponibles: - Ratio de Sharpe - Máximo drawdown - Correlación entre activos - Value at Risk (VaR) - Tracking error vs benchmark

4. PRODUCTOS DEL MERCADO DE CAPITALES

Trading de Valores

Monex Casa de Bolsa ofrece servicios integrales de intermediación bursátil para clientes institucionales e individuos de alto patrimonio.

Merced de Acciones

MONEX GRUPO FINANCIERO - DOCUMENTO CONFIDENCIAL

Préstamo de valores para estrategias sofisticadas

Acciones Internacionales: - Acceso directo a NYSE, NASDAQ, LSE - Más de 15,000 instrumentos disponibles - Ejecución multi-mercado - Liquidación DVP (Delivery vs Payment) - Custodia internacional especializada

Instrumentos de Deuda

Mercado Gubernamental: - CETES, BONOS, BONDES, UDIBONOS - Subastas primarias semanales - Mercado secundario activo - Estrategias de duration matching - Análisis de curva de rendimientos

Mercado Corporativo: - Certificados Bursátiles - Papel Comercial - Bonos Corporativos Internacionales - Credit research especializado - Estructuración de emisiones

Notas Estructuradas

Monex ha emergido como líder en el mercado mexicano de productos estructurados, con más de 1,700 notas emitidas en 2022 por un nocional de \$41,216 millones de pesos.

Certificados de Depósito Estructurados

Características: - Protección total o parcial de capital - Rendimiento ligado a subyacentes diversos - Plazos de 1 mes a 5 años - Denominación en MXN, USD, EUR

Subyacentes Disponibles: - Índices bursátiles (S&P 500, IPC, EuroStoxx) - Acciones individuales - Commodities (oro, petróleo, cobre) - Divisas (EUR/USD, USD/MXN) - Tasas de interés

Bonos Bancarios Estructurados

Estructura Típica: - Principal protegido al 100% - Cupón variable ligado a performance - Barreras de protección configurables - Opciones de call anticipado

Estrategias Populares: - Memory Coupon: Acumulación de cupones no pagados - Autocall: Redención anticipada automática - Range Accrual: Cupón por días dentro de rango - Worst-of: Basket de múltiples subyacentes

Fideicomisos Especializados

Monex ofrece una amplia gama de servicios fiduciarios para la estructuración y administración de patrimonios familiares e institucionales.

Fideicomisos de Administración

Fideicomiso de Inversión: - Administración profesional de carteras - Diversificación internacional - Reportes detallados de performance - Optimización fiscal continua

Fideicomiso Inmobiliario: - Adquisición y desarrollo de propiedades - Administración de rentas - Mantenimiento y mejoras - Estrategias de exit planificadas

Fideicomisos de Garantía

Fideicomiso de Emisión: - Respaldo para emisiones bursátiles - Administración de flujos de pago - Reporting a inversionistas - Cumplimiento regulatorio

Fideicomiso de Construcción: - Administración de recursos de obra - Control de avances físicos - Liberación de recursos por etapas - Supervisión técnica especializada

Cuenta Personal Especial de Ahorro (CPEA)

Producto exclusivo para la optimización fiscal del ahorro personal:

Beneficios Fiscales: - Deducción anual hasta \$152,000 MXN - Exención de impuestos sobre rendimientos - Retiro libre de impuestos después de 5 años - Portabilidad entre instituciones

Opciones de Inversión: - Fondos de renta fija gubernamental - Fondos de renta variable nacional - Portafolios balanceados - Estrategias target-date

Plan Personal de Retiro (PPR)

Sistema complementario de pensiones para empleados y profesionistas independientes:

Características del Producto: - Aportaciones voluntarias deducibles - Cobertura de seguros incluida - Múltiples opciones de inversión - Portabilidad total del plan

Estrategias de Inversión por Edad: - 20-35 años: 80% Renta Variable, 20% Renta Fija -

6. ANÁLISIS DE PERFORMANCE Y CASOS DE ÉXITO

Análisis Comparativo de Estrategias

Performance Acumulada (5 años)

Estrategia	Rendimiento Anualizado	Volatilidad	Ratio Sharpe	Max Drawdown
USD Fixed Income	4.2%	2.8%	1.15	-1.8%
Conservative Global	6.8%	5.1%	1.08	-4.2%
Moderate Global	8.9%	8.7%	0.89	-8.9%
Aggressive Global	11.2%	12.3%	0.78	-15.6%
Global Equity	13.8%	16.8%	0.72	-22.1%

Análisis de Correlaciones

Correlación con Mercados Principales: - S&P 500: 0.65 (Global Equity) a 0.15 (USD Fixed Income) - IPC México: 0.25 (Global Equity) a 0.05 (USD Fixed Income) - USD/MXN: -0.30 (USD Fixed Income) a -0.45 (Global Equity)

Casos de Éxito Patrimoniales

Caso 1: Empresario Manufacturero

Perfil del Cliente: - Patrimonio inicial: USD \$2.5 millones - Edad: 45 años - Objetivos: Diversificación internacional y retirement planning

Resultados (3 años): - Rendimiento anualizado: 9.8% - Reducción de volatilidad: 25% vs portafolio concentrado inicial - Ahorro fiscal anual: \$180,000 MXN (estructura de PPR)

Caso 2: Family Office Generacional

Perfil del Cliente: - Patrimonio familiar: USD \$15 millones - Generaciones: 2da y 3ra generación - Objetivos: Preservación multi-generacional

Estrategia Implementada: - Fideicomiso de administración principal - 50% Conservative Global Strategy - 30% Alternative investments (REITs, Commodities) - 20% Education endowment fund

Resultados (5 años): - Rendimiento anualizado: 7.2% - Distribuciones anuales: 3.5% del patrimonio - Crecimiento real (post-inflación): 4.8% - Satisfacción familiar: 95% (encuesta anual)

Caso 3: Institución Educativa

Perfil del Cliente: - Endowment universitario: USD \$5 millones - Horizonte: Perpetuo - Objetivo: Funding de becas

Estrategia Implementada: - 60% Aggressive Global Strategy - 25% Fixed Income laddering - 15% ESG focused investments

Resultados (4 años): - Rendimiento anualizado: 10.1% - Becas financiadas: 150 estudiantes/año - Crecimiento del endowment: USD \$7.2 millones - Rating de sostenibilidad: AA (MSCI ESG)

Testimonios de Clientes de Banca Privada

"La sofisticación de los productos de Monex, combinada con el servicio personalizado de mi asesor, me ha permitido diversificar mi patrimonio de manera eficiente. Los rendimientos han superado consistentemente mis expectativas."

- Empresario del Sector Tecnológico

"Buscábamos una institución que entendiera las necesidades específicas de nuestro family office. Monex no solo nos ofreció productos innovadores, sino una verdadera asociación estratégica para preservar nuestro patrimonio familiar."

- Representante de Family Office, 3ra Generación

"Como institución educativa, necesitábamos balancear crecimiento con estabilidad."

Metodología de Análisis de Riesgo

Value at Risk (VaR) Diario

Monex utiliza múltiples metodologías para el cálculo de VaR: - **Simulación Histórica:** 250 días de historia de mercado - **Simulación Monte Carlo:** 10,000 escenarios diarios - **Modelos Paramétricos:** GARCH multivariado

Stress Testing

Escenarios Macroeconómicos: - Crisis de mercados emergentes - Shock de tasas de interés (+/- 200 pb) - Depreciación extrema MXN/USD (25%) - Volatilidad de equity (+50% vs promedio histórico)

ESG Integration

Criterios de Evaluación: - Environmental: Huella de carbono, gestión de recursos - Social: Relaciones laborales, impacto comunitario - Governance: Estructura de board, transparencia

Métricas ESG: - ESG Score promedio de portafolios: 7.2/10 - Exclusiones: Tabaco, armas controvertidas - Engagement: Voting proxy en 100% de posiciones

Información de Contacto Especializada

Banca Privada Monex: Paseo de la Reforma 284, Piso 12 Col. Juárez, CDMX 06600

Atención Personalizada: - Teléfono: 55 5231-4530 - Email: bancaprivada@monex.com.mx - Whatsapp Business: +52 55 1234-5678

Horarios de Atención: - Lunes a Viernes: 8:00 - 18:00 hrs - Sábados: 9:00 - 14:00 hrs (cita previa) - Atención 24/7: Emergencias y mercados internacionales

Mínimos de Inversión: - Banca Privada: USD \$500,000 - Fondos de Inversión: \$25,000 MXN / USD \$10,000 - Productos Estructurados: \$100,000 MXN / USD \$25,000 - Servicios Fiduciarios: \$500,000 MXN / USD \$150,000

MONEX GRUPO FINANCIERO - DOCUMENTO CONFIDENCIAL

conllevan riesgo, incluyendo la posible pérdida del principal. Los inversionistas deben leer cuidadosamente los prospectos antes de invertir.

© 2024 Monex Grupo Financiero

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

*Para más información, visite: **www.monex.com.mx***