



BANCA CON PROPÓSITO, BANCA CON FUTURO.

REPORTE DE **SOSTENIBILIDAD**
2024





Índice

Acerca de este informe

Mensaje al lector

Somos INVEX

- Estructura corporativa
- Cultura INVEX
- A través del tiempo
- Presencia geográfica

Desempeño económico

Compromiso con la sostenibilidad

- Análisis de doble materialidad
- Matriz de doble materialidad
- Correlación con los ODS
- Modelo de sostenibilidad

Banca confiable

- Seguridad
- Privacidad y protección de datos personales
- Gobierno corporativo

Banca responsable

- Satisfacción del cliente
- Comunicación responsable
- Inclusión financiera
- Compromiso con la comunidad

Banca tecnológica

- Iniciativas tecnológicas 2024
- Alianzas comerciales

Banca consciente

- Gestión de riesgos ASG
- Administración de riesgos
- Riesgos físicos TCFD
- Desempeño ambiental
- Emisiones de gases de efecto invernadero
- Impulsando la sostenibilidad

Banca talentosa

- Nuestros colaboradores
- Atracción de talento
- Desarrollo de colaboradores
- Salud y seguridad laboral
- Equidad de género

Anexos

Acerca de **este informe**

GRI 2-2, 2-3, 2-4, 2-5

En INVEX Grupo Financiero (en adelante INVEX) nos enorgullece presentar nuestro primer informe integrado, en el que rendimos cuentas de nuestro desempeño ambiental, social y de gobernanza (ASG) a todos nuestros grupos de interés: colaboradores, clientes, proveedores, autoridades, alianzas comerciales, inversionistas y público general. El alcance de este informe corresponde al periodo comprendido entre el 1° de enero y 31 de diciembre de 2024.

La información presentada abarca las operaciones de **INVEX Grupo Financiero**. Para elaborar este informe, adoptamos el enfoque de **doble materialidad**, un proceso desarrollado a lo largo de 2024 alineando las prácticas internacionales. Integramos metodologías cuantitativas y cualitativas para abordar de igual manera el enfoque financiero y el de impacto.

Desarrollamos nuestro **Modelo de Sostenibilidad** que responde a los temas materiales, que, a su vez, nos guían estratégicamente a través de cinco dimensiones fundamentales para lograr nuestros objetivos ASG.

El informe:



Se desarrolló en referencia a los Estándares del *Global Reporting Initiative* (GRI) en su versión 2021, los cuales responden a la materialidad de impacto (o socioambiental) y están destinados a un amplio público.



Responde a los lineamientos del *Sustainability Accounting Standards Board* (SASB) para Financiación al consumo, Bancos comerciales, Seguros y Banca de inversión y corretaje. Los Estándares SASB atienden la materialidad financiera y responden a los requerimientos de información de los inversionistas.



Comunica nuestra contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), hoja de ruta propuesta por las Naciones Unidas (ONU) hasta el 2030 para abordar los grandes desafíos de la sociedad y el entorno.



Incorpora Indicadores Básicos de Sostenibilidad de la NIS B-1, del CINIF.



Cómo leer este informe:

Al inicio de cada sección: referenciamos a los contenidos de los Estándares GRI, las métricas de SASB y los indicadores básicos de la Norma de Información de Sostenibilidad (NIS) en México.

Al final del informe: incluimos anexos acerca de los índices de contenidos NIS B-1, GRI, SASB, contribución con los ODS y la comunicación con nuestros grupos de interés.

Algunos textos incluyen hipervínculos que dirigen a información complementaria o referencias externas para mejor entendimiento de los contenidos presentados.

Como punto de contacto referente a cualquier tipo de información incluida en el presente informe, recomendamos visitar nuestra página web o dirigir solicitudes adicionales a:

INVEX Grupo Financiero

Torre Esmeralda I, Perif. Blvd.

Manuel Ávila Camacho No.40-Piso 9, Lomas de Chapultepec, Miguel Hidalgo, 11000 CDMX

Contacto

sostenibilidad@invex.com

Mensaje del Director General

GRI 2-22



**Jean Marc
Mercier Durand**
Director General

A nombre de INVEX Grupo Financiero, me complace presentarles nuestro primer Informe de Sostenibilidad 2024, un documento que refleja nuestro compromiso con el progreso de esta institución y con todos aquellos que confían en nosotros, en especial nuestros grupos de interés.

En INVEX, entendemos que la solidez de nuestra institución se refleja no solo en términos financieros, sino también en nuestra capacidad de generar valor a largo plazo. A lo largo de tres décadas, hemos consolidado un modelo de negocio basado en la confianza, la innovación y la especialización en soluciones financieras, elementos que nos permiten afrontar los retos de un entorno en evolución y contribuir de manera positiva al desarrollo económico, social y ambiental.

Nuestro compromiso con la sostenibilidad se articula en un modelo integral compuesto por cinco dimensiones: Banca Confiable, Tecnológica, Responsable, Talentosa y Consciente. Estas líneas de acción nos permiten generar impactos positivos en nuestros grupos de interés y alinear nuestras iniciativas con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030 de la ONU. En particular, enfocamos nuestros esfuerzos en los ODS 1, 5, 8, 9, 10, 12, 13 y 16, que abarcan temas como trabajo decente, innovación, justicia, igualdad de género y acción por el clima.

En este informe compartimos los avances y resultados de nuestro desempeño en sostenibilidad, destacando logros, aprendizajes y oportunidades de mejora. Durante el último año, avanzamos en la identificación de riesgos ambientales y sociales, impulsamos la digitalización para ampliar el acceso a servicios financieros de forma segura y eficiente, y fortalecimos nuestros mecanismos de gobierno corporativo en temas de sostenibilidad, entre otras acciones relevantes.

Estamos avanzando con determinación en un camino lleno de oportunidades, siendo conscientes de los desafíos del entorno actual. La evolución tecnológica, los cambios regulatorios y las nuevas expectativas de clientes y colaboradores nos impulsan a adaptarnos con agilidad. En los próximos años, seguiremos desarrollando el talento, reduciendo nuestro impacto ambiental y maximizando el aporte a nuestros grupos de interés. Queremos profundizar nuestro papel como actor clave en la construcción de una economía más dinámica, sostenible y resiliente.

Agradezco a quienes han sido parte fundamental de este esfuerzo: a nuestros clientes e inversionistas por su confianza, a nuestros colaboradores por su compromiso incansable, y a nuestros aliados estratégicos por su activa participación. En INVEX Grupo Financiero, seguimos avanzando con la firme convicción de que el crecimiento y la sostenibilidad pueden ir de la mano, generando valor compartido para todos.

Somos INVEX

- Estructura corporativa
- Cultura INVEX
- A través del tiempo
- Presencia geográfica



Somos INVEX

GRI 3-1, 3-2, 3-3

En **INVEX Grupo Financiero, S.A. de C.V.**, somos un grupo sólido e innovador con una amplia cartera de negocios que abarca diversas industrias. A través de nuestras divisiones especializadas—Banca Privada, Banca de Empresas, Fiduciario y Tarjetas—generamos soluciones financieras diseñadas para acompañar a nuestros clientes en cada etapa de su crecimiento.

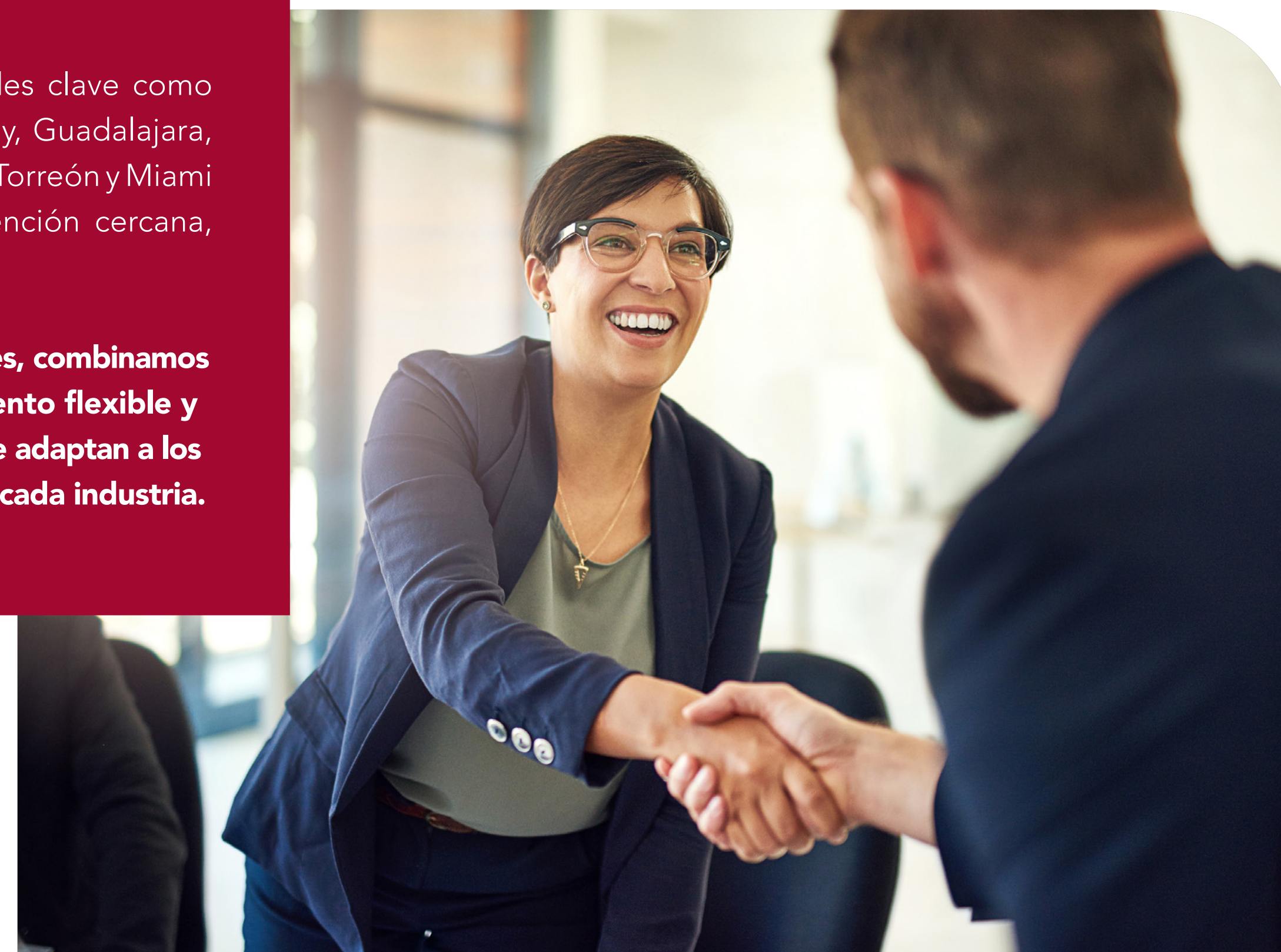
Nuestra trayectoria nos ha permitido consolidar un portafolio diversificado que incluye sectores estratégicos como el agropecuario, comercio, construcción e infraestructura, automotriz, manufactura, servicios financieros, turismo, vivienda y desarrollo inmobiliario. Esta amplitud nos da la flexibilidad para responder a distintos contextos económicos y necesidades específicas.

Creemos firmemente que cada cliente tiene una historia única. Por eso, trabajamos para ofrecer alternativas personalizadas que generen valor tangible y sostenido. No nos limitamos a ofrecer productos financieros; construimos soluciones a la medida con una visión estratégica de largo plazo.



Nuestra presencia en ciudades clave como Ciudad de México, Monterrey, Guadalajara, Querétaro, Mérida, Veracruz, Torreón y Miami nos permite brindar una atención cercana, integral y especializada.

Gracias a nuestras capacidades, combinamos asesoría experta, financiamiento flexible y productos estratégicos que se adaptan a los desafíos y oportunidades de cada industria.



A continuación, presentamos una descripción de las principales líneas de negocio del INVEX Grupo Financiero:



BANCA PRIVADA

Ofrecemos servicios financieros para clientes de alto patrimonio. Nos enfocamos en ofrecerte un servicio personalizado, garantizando la confidencialidad en la administración y potenciación del patrimonio de nuestros clientes. Nos adaptamos a las condiciones del mercado para asegurar una planificación rentable de inversión a largo plazo.



BANCA PATRIMONIAL

Brindamos servicio especializado en asesoría financiera en inversiones, con una ejecución financiera digital, ágil y segura, acompañados de un equipo de banqueros altamente especializados y que cuentan con plataformas tecnológicas y productos vanguardistas.



BANCA EMPRESAS

Nos enfocamos en apoyar a nuestros clientes en sus necesidades de servicios financieros, acompañándolos en su crecimiento y buscando siempre relaciones de largo plazo. Nos distinguimos por ofrecer soluciones rápidas, flexibles y adaptadas a las necesidades específicas de cada uno de nuestros clientes.



FIDUCIARIO

Nuestra gran fortaleza es saber comprender las metas y necesidades de nuestros clientes, con el objeto de plantear soluciones fiduciarias a la medida. Gracias a nuestra amplia gama de soluciones en servicios fiduciarios y la agilidad operativa que nos caracteriza, contamos con una alta participación y reconocimiento del mercado.



CONSUMO

Brindamos soluciones digitales de medios de pago y marcas compartidas. En INVEX, nuestros clientes pueden encontrar la Tarjeta de Crédito ideal y disfrutar increíbles beneficios. A través de nuestro neobanco Now ofrecemos una experiencia débito y crédito accesible, segura y 100% digital.

Algunos de nuestros logros en 2024:

2do

Fiduciario más relevante del país

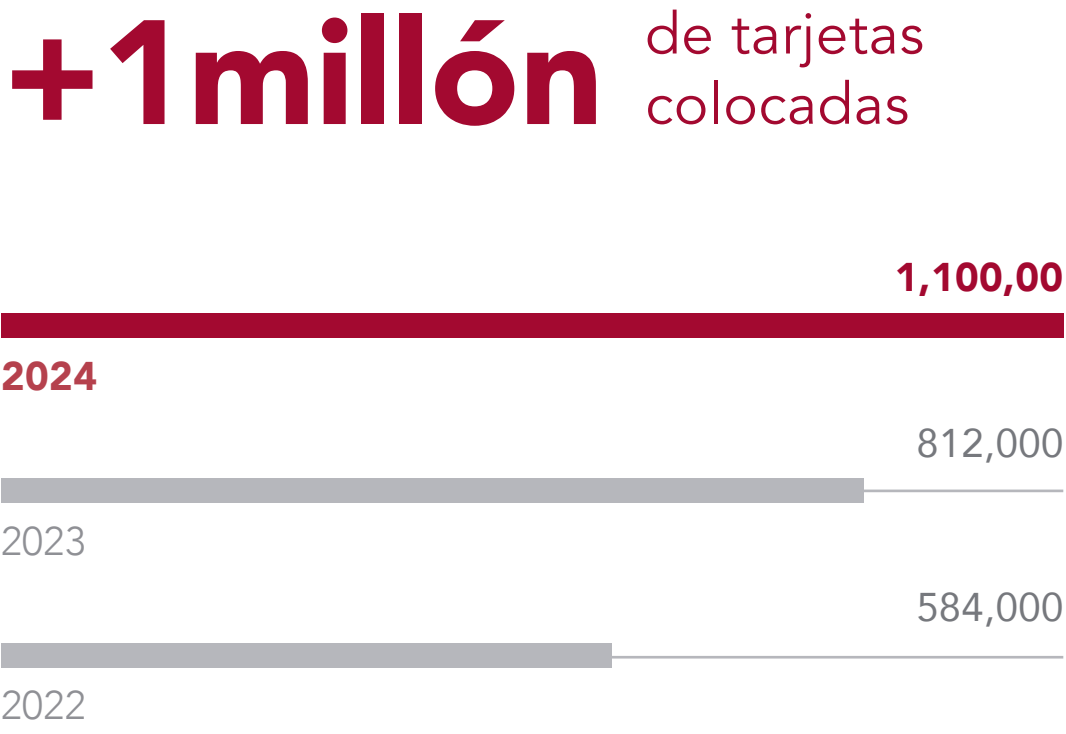
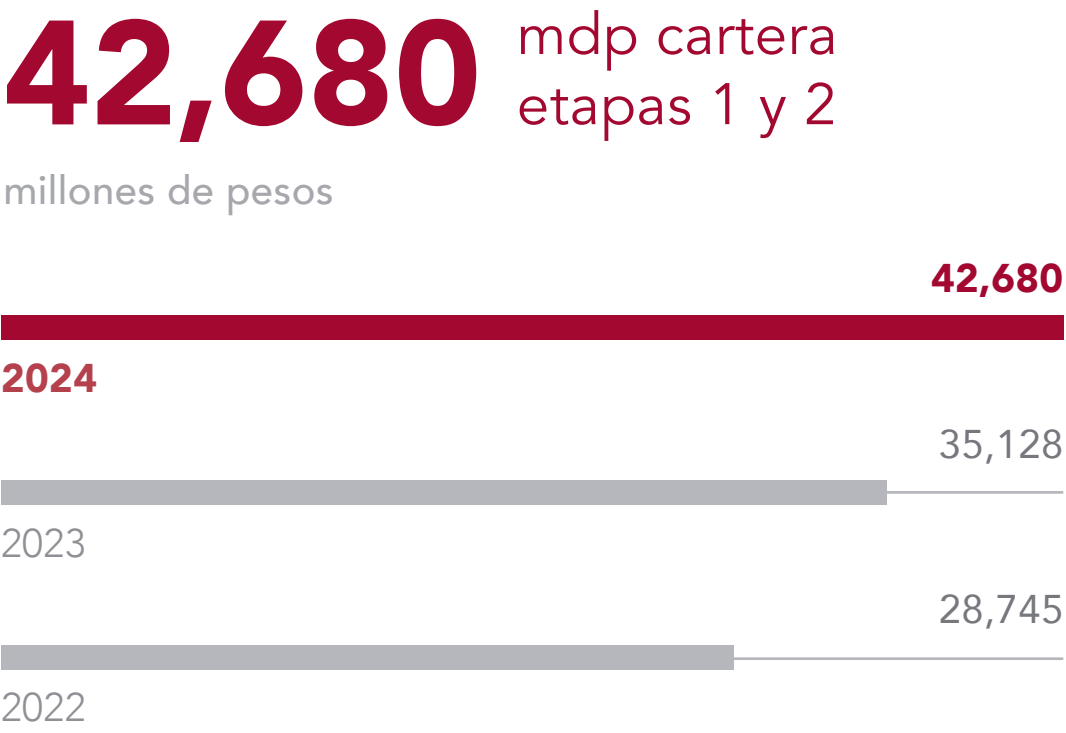
2.3%

Índice de morosidad

6°

Emisor de Tarjetas de Crédito por saldo en cartera

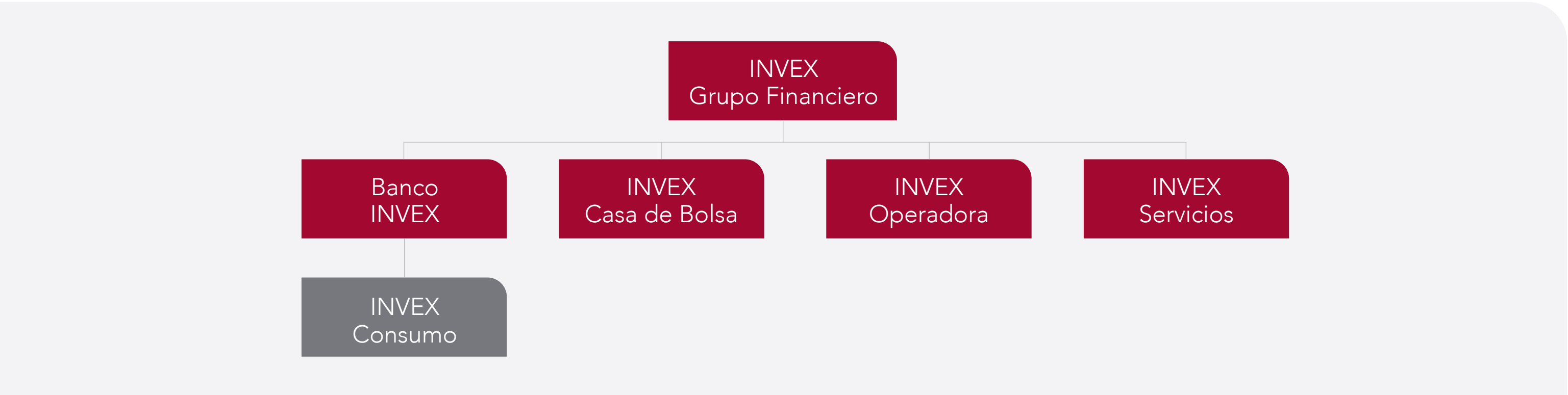
Lanzamos nuevos productos, como la tarjeta INVEX Voyage, y las Tarjetas de Crédito Now.



Estructura corporativa

INVEX Grupo Financiero forma parte de una entidad mayor: INVEX Controladora, que actúa como la cabeza del grupo y es responsable de establecer los principios operativos, estratégicos y de desarrollo para todas las subsidiarias que integran la organización. INVEX Controladora es un grupo empresarial mexicano que gestiona un portafolio de negocios en tres divisiones: Servicios Financieros, Transición Energética y Promoción de Inversiones. Desde 1994, cotiza en la Bolsa Mexicana de Valores bajo la clave INVEX A.

Dentro de este esquema, INVEX Grupo Financiero es la subsidiaria encargada de operar la división de Servicios Financieros. Contamos con una estructura corporativa sólida y bien definida, que nos permite desempeñarnos con eficiencia y visión estratégica en los distintos sectores donde tenemos presencia.



Subsidiarias de INVEX Grupo Financiero	Banco INVEX	INVEX CB	INVEX OF	INVEX SC	INVEX Consumo
Porcentaje de Participación accionaria	99.99%	99.99%	99.98%	99.99%	99.99%
Actividad Principal	Prestación de servicios de banca y crédito.	Actuar como intermediario en el mercado de valores.	Prestación de servicios administrativos, manejo de carteras de inversión, distribución, promoción y adquisición de acciones que emitan los fondos de inversión que administra.	Prestación de servicios administrativos al Grupo Financiero y a las entidades que forman parte del mismo.	Llevar a cabo todos los actos relacionados con la emisión, comercialización y operación de tarjeas de crédito utilizadas para disponer de los préstamos que otorgue la sociedad.

Cultura INVEX

GRI 201-1, 201-2

En INVEX creemos en el poder de nuestra cultura para alcanzar nuevas alturas y marcar la diferencia en el mundo que nos rodea. Por ello, estamos comprometidos con nuestro propósito.

“Acompañar a nuestros clientes para que se enfoquen en lo importante”.

Hacemos que suceda a través de seis competencias clave: **agilidad, accountability, orientación al cliente, liderazgo, trabajo en equipo e innovación.** Estas competencias empoderan al equipo para enfrentar desafíos, tomar decisiones e inspirarlos a lograr nuestras metas en conjunto.

Somos proactivos, honorables, líderes y creadores del futuro que anhelamos. Por eso en INVEX, ¡hacemos que suceda!



Nuestra cultura se estructura en tres pilares que guían a los equipos en su día a día y los conecta con el propósito organizacional:

1

Lo hacemos para el cliente.

Cultivamos relaciones sólidas con nuestros clientes; comprendemos sus necesidades, nos enfocamos en superar sus expectativas y hacemos su vida más fácil y sencilla.

2

Lo hacemos en grande.

Somos ambiciosos y competimos para ganar. Pensamos fuera de la caja y desafiamos al Statu Quo.

3

Lo hacemos en equipo.

Nos apoyamos mutuamente y celebramos los éxitos del equipo. Colaboramos y creamos sinergias para lograr nuestros objetivos.

A través del tiempo

Hemos evolucionado constantemente para consolidarnos como un referente en el sector financiero mexicano. Destacamos **algunos** de los hitos más relevantes en nuestra historia.



Presencia geográfica

Mantenemos una presencia geográfica principalmente a nivel nacional, lo que nos permite atender de manera cercana y eficiente las necesidades de nuestros clientes en el país. Además, extendemos nuestras operaciones en Miami, Estados Unidos.



Servicios Financieros

- Ciudad de México*
- Monterrey
- Guadalajara
- Mérida
- Veracruz
- Miami
- Torreón
- Querétaro

Para mayor información sobre nuestros centros de contacto y financieros, **da clic aquí.**



* Sede central



Desempeño económico



Desempeño económico

GRI 201-1

En INVEX Grupo Financiero entendemos que la creación de valor va más allá de los indicadores económicos.

Por ello, cada decisión financiera que tomamos busca equilibrar el crecimiento del negocio con el bienestar de nuestros colaboradores, el fortalecimiento de las relaciones con nuestros inversionistas y el cumplimiento de nuestras obligaciones sociales y fiscales.

Valor económico generado y distribuido 2024 (millones de pesos)	
Ingresos (VEG)	\$28,001
Gastos financieros (VED)	\$17,117
Gastos operativos	\$5,518
Gastos de personal	\$1,706
Gastos de administración y promoción	\$3,812
Impuestos	\$646
Valor económico retenido (VEG – VED)	\$4,720

En INVEX Grupo Financiero, durante 2024 generamos un valor económico total de \$28,001 millones de pesos, impulsado principalmente por nuestros ingresos por intereses derivados de las actividades de banca múltiple e intermediación en el mercado de valores. Este desempeño refleja nuestra estrategia de consolidación en segmentos clave, destacando el crecimiento sostenido de nuestra cartera de crédito, que alcanzó los \$43,712 millones de pesos, así como la gestión activa de nuestras inversiones en instrumentos financieros, que representaron el 90% de nuestros activos totales.

De este valor generado, destinamos \$23,281 millones de pesos a la distribución entre nuestros grupos de interés. Este monto refleja no solo el cumplimiento de nuestras obligaciones operativas, representadas en \$17,117 millones de pesos en gastos financieros y \$5,518 millones de pesos por gastos operativos, sino también nuestro compromiso con colaboradores y el gobierno, con \$1,706 millones de pesos en beneficios a empleados, y el pago de \$646 millones de pesos de impuestos.

Para mayor información, revisar la Información **Auditada INVEX Grupo Financiero 2024.**



Compromiso con la sostenibilidad

- Análisis de doble materialidad
- Matriz de doble materialidad
- Correlación con los ODS
- Modelo de sostenibilidad



Compromiso con la sostenibilidad

En INVEX Grupo Financiero, somos conscientes del impacto que nuestras operaciones diarias tienen en el entorno, por lo que estamos comprometidos con el fomento de un desarrollo sostenible.

En 2024, seguimos una hoja de ruta basada en un análisis de doble materialidad, lo que nos permitió crear nuestro modelo de sostenibilidad y definir nuestra primera estrategia ASG (ambiental, social y de gobernanza).

Contamos con un Comité de Sostenibilidad¹, que reporta al Comité Directivo, y que supervisa el avance de nuestras iniciativas y estrategias sostenibles. A través de esta estrategia, establecemos claros compromisos para alcanzar nuestros objetivos en materia de sostenibilidad.

En INVEX, integramos la sostenibilidad en nuestras operaciones, con el objetivo de reducir nuestra huella ambiental y alinearnos con los estándares internacionales. Uno de nuestros enfoques clave en 2024 fue identificar los riesgos sociales y ambientales dentro de nuestra cartera, apoyados en el Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS)² que este año desarrollamos para INVEX. Además, gestionamos de manera activa los factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) para optimizar el uso de recursos y mitigar impactos negativos.

En 2024, logramos una reducción del 3.6% en nuestras emisiones de Alcance 1 y 2, como parte de nuestro compromiso con la disminución de los gases de efecto invernadero (GEI). Además, nos adherimos al *Partnership for Carbon Accounting Financials* (PCAF), una iniciativa global que proporciona un marco estandarizado para contabilizar y divulgar las emisiones financiadas. También participamos como intermediarios en la colocación de bonos sostenibles y sociales, en colaboración con diversas instituciones, contribuyendo al financiamiento de proyectos con impacto ambiental y social positivo.



A través de la estrategia, establecemos compromisos para alcanzar nuestros objetivos de sostenibilidad.

¹ Para más información dirigirse al capítulo "Gobierno corporativo".
² Para más información dirigirse al capítulo "Gestión de riesgos ASG".



A nivel interno, promovemos una cultura organizacional de sostenibilidad mediante programas como los “Martes Sostenibles”, que ofrecen información y capacitación continua a nuestros colaboradores sobre temas como la Taxonomía Sostenible de México, los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y gestión responsable de residuos, entre otros. Estas acciones son el reflejo de nuestro firme compromiso con un crecimiento responsable y la transición hacia una economía baja en carbono.



Análisis de doble materialidad

GRI 3-1, 3-2, 3-3

Hemos adoptado el concepto de doble materialidad para profundizar en el compromiso con la sostenibilidad y comenzar la gestión de riesgos y oportunidades. Con este ejercicio logramos identificar los asuntos más significativos para INVEX Grupo Financiero y nuestros grupos de interés.

Identificamos y priorizamos los temas que tienen mayor relevancia en INVEX desde dos perspectivas:

Materialidad de impacto

Desde el impacto potencial y real que podemos generar hacia nuestros grupos de interés.

Materialidad financiera

Desde los riesgos u oportunidades que pudieran representar estos temas ASG en nuestros resultados financieros.

Metodología

1

Entender el contexto de la organización

Identificar y comprender nuestra relación con el entorno geográfico en el que desarrollamos nuestras operaciones, así como los grupos de interés que se relacionan con nuestro negocio. Con distintas fuentes de información como fuentes internas, documentos del sector, estándares y un análisis *benchmark* obtuvimos un listado de temas potenciales a evaluar.

2

Identificación de impactos, riesgos y oportunidades

Para este paso utilizamos dos fuentes principales de información:

1

Realizamos acercamientos con las áreas estratégicas que llevan la relación con nuestros distintos grupos de interés.

2

Realizamos un análisis de fuentes bibliográficas referentes a prioridades ASG en nuestro sector, información solicitada por inversionistas y calificadoras internacionales.

3

Evaluación con áreas internas y con grupos de interés

Estos impactos fueron evaluados por medio de un taller con nuestras áreas internas que más se correlacionaban como ciberseguridad, bancas, capital humano, tecnología, entre otras. Asimismo, como parte de la evaluación se consideró a las áreas y responsables que mantienen el relacionamiento con grupos de interés externos para la evaluación de riesgos y oportunidades como el área de riesgos, crédito, contraloría, banca digital, entre otros.

4

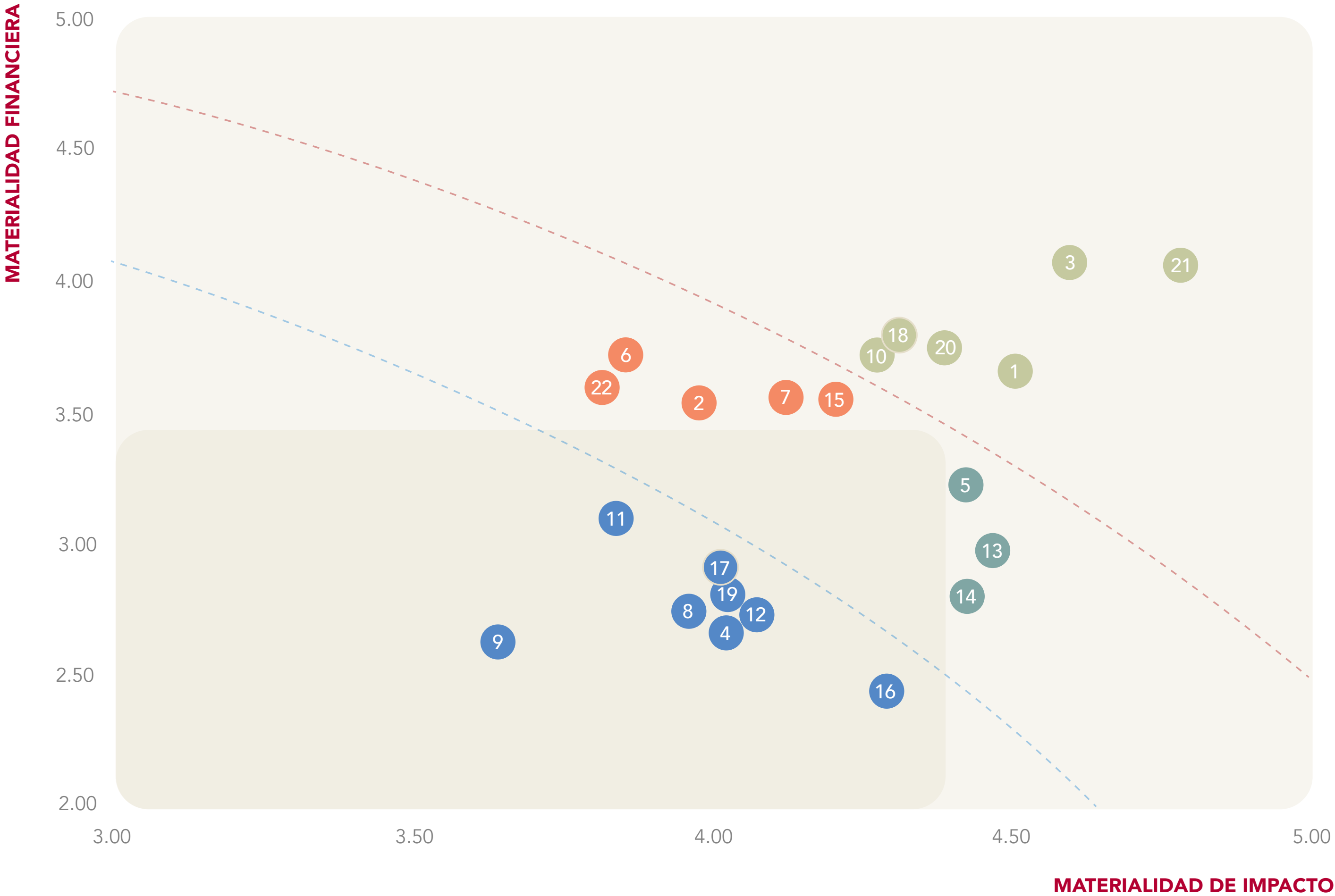
Priorización de temas

Como resultado de las más de 1,500 encuestas realizadas a nuestros grupos de interés, entrevistas a la alta gerencia y la evaluación de impactos, riesgos y oportunidades, identificamos y priorizamos un total de 22 temas potenciales divididos por 7 temas en la categoría de modelo de negocios, 3 en medio ambiente, 3 en social, 4 en capital humano y 5 en gobernanza.

Matriz de doble materialidad

Como resultado de esta metodología, obtuvimos la matriz de doble materialidad, en donde el “eje x” corresponde a la materialidad de impacto y el “eje y”, corresponde a la materialidad financiera. La materialidad de impacto refleja los impactos más significativos de INVEX Grupo Financiero hacia el exterior; estos impactos pueden tener consecuencias positivas o negativas para nuestra operación y reputación. Por su lado, la materialidad financiera identifica los temas prioritarios para inversionistas, accionistas o el mercado a través de los riesgos y oportunidades que pudieran comprometer o beneficiar la condición financiera, el rendimiento operativo y los flujos de efectivo de la INVEX Grupo Financiero.

- Temas doblemente materiales
- Temas materiales de impacto
- Temas materiales financieros
- Temas potenciales



N	Tema	Eje X Impacto	Eje Y Financiera	Categoría
21	Ciberseguridad	4.79	4.07	Doble
3	Tecnología e innovación financiera	4.60	4.08	Doble
1	Experiencia del cliente	4.51	3.67	Doble
20	Privacidad y seguridad de datos	4.38	3.74	Doble
10	Inclusión financiera	4.27	3.71	Doble
18	Gobierno Corporativo	4.30	3.74	Doble
15	Atracción y retención del talento	4.21	3.55	Financiero
5	Desarrollo de productos y servicios sostenibles	4.41	3.24	Impacto
7	Efectos del cambio climático	4.13	3.56	Financiero
13	Desarrollo de talento	4.47	2.97	Impacto
2	Análisis y gestión de riesgos ASG de portafolio	3.98	3.54	Financiero
6	Comunicación y marketing responsable de productos y servicios	3.85	3.66	Financiero
22	Alianzas estratégicas y comerciales	3.82	3.61	Financiero
14	Equidad de género	4.42	2.81	Impacto

Para interpretar la matriz:

Se compone de un **total de 22 temas**.

De los 22 temas, 6 son doblemente materiales: Ciberseguridad, Tecnología e innovación financiera, Experiencia del cliente, Privacidad y seguridad de datos, Inclusión financiera, Gobierno corporativo.

5 son temas financieramente materiales: Atracción y retención de talento, Efectos del cambio climático, Análisis y gestión de riesgos ASG de portafolio, Comunicación y marketing responsable, Alianzas estratégicas y comerciales.

3 son temas de impacto: Desarrollo de productos y servicios sostenibles, Desarrollo de talento, Equidad de género.



Correlación **con los ODS**

En INVEX Grupo Financiero nuestro compromiso es contribuir de manera positiva a la sociedad más allá de la oferta de nuestros productos y servicios financieros,

Por ello damos cumplimiento a la Agenda 2030 de la Organización de las Naciones Unidas (ONU). La alineación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) es primordial para promover el bienestar de las comunidades en las que impactamos.

Cada uno de nuestros **temas doblemente materiales, materiales financieros y de impacto** cuentan con un vínculo a los ODS de la ONU; evidenciando nuestra contribución con el entorno y la Agenda 2030³.

Tema doblemente material

Ciberseguridad



Metas relacionadas a los ODS

16.1 Reducir la violencia en todas sus formas: Mejorar la seguridad y protección de los clientes, que incluye la ciberseguridad como un componente crucial para proteger a las personas y los datos en el mundo digital.

Tecnología e innovación financiera



Metas relacionadas a los ODS

9.1 Desarrollar infraestructuras fiables, sostenibles y resilientes: Esto incluye la infraestructura tecnológica en el sector financiero.

9.3 Aumentar el acceso de las pequeñas industrias y otras empresas, en particular en los países en desarrollo, a los servicios financieros. Esto incluye el desarrollo tecnológico para facilitar el acceso.

Experiencia del cliente



Metas relacionadas a los ODS

8.10 Fortalecer la capacidad de las instituciones financieras nacionales para fomentar y ampliar el acceso a los servicios bancarios, financieros y de seguros para todos: Mejores servicios y productos financieros mejoran la experiencia del cliente.

9.1 Desarrollar infraestructuras fiables, sostenibles y resilientes: Mejorar la infraestructura tecnológica y de servicio del banco puede elevar la experiencia del cliente.

³ Para más información de nuestra contribución a los ODS dirigirse al “Anexo 1.2 Contribución a los ODS”.

Tema doblemente material

Privacidad y seguridad de los datos



Metas relacionadas a los ODS

16.6 Desarrollar instituciones eficaces, responsables y transparentes a todos los niveles: La protección de datos y la seguridad cibernética son fundamentales para garantizar la transparencia y la responsabilidad en las instituciones financieras.

16.10 Asegurar el acceso público a la información y proteger las libertades fundamentales: La privacidad y seguridad de los datos son esenciales para proteger los derechos y libertades de los clientes.

Gobierno Corporativo



Metas relacionadas a los ODS

16.5 Reducir la corrupción y el soborno en todas sus formas: Un buen gobierno corporativo ayuda a implementar políticas y prácticas que combaten la corrupción y el soborno dentro de las organizaciones.

16.6 Desarrollar instituciones eficaces, responsables y transparentes a todos los niveles: El gobierno corporativo efectivo y transparente es fundamental para asegurar la confianza y la integridad en las instituciones financieras.



Inclusión financiera



Metas relacionadas a los ODS

1.4 Asegurar que todos los hombres y mujeres, en particular los pobres y los vulnerables, tengan los mismos derechos a los recursos económicos, (...) a los servicios financieros, incluida la micro financiación.

8.10 Fortalecer la capacidad de las instituciones financieras nacionales para fomentar y ampliar el acceso a los servicios bancarios, financieros y de seguros para todos: Esto incluye desarrollar productos y servicios financieros que sean accesibles y asequibles para todos los segmentos de la población.

10.2 Empoderar y promover la inclusión social, económica y política de todas las personas, independientemente de su edad, sexo, discapacidad, raza, etnia, origen, religión o situación económica u otra condición: La inclusión financiera es un componente clave para lograr la igualdad de oportunidades y reducir las desigualdades.

Tema material financiero

Atracción y retención de talento



Metas relacionadas a los ODS

8.5 Lograr el empleo pleno y productivo y el trabajo decente: Para todas las mujeres y los hombres, incluidos los jóvenes y las personas con discapacidad, así como la igualdad de remuneración por trabajo de igual valor.

Efectos del cambio climático



Metas relacionadas a los ODS

13.1 Fortalecer la resiliencia y la capacidad de adaptación: Los riesgos relacionados con el clima y los desastres naturales en todos los países.

13.2 Incorporar medidas: Relativas al cambio climático en las políticas, estrategias y planes nacionales.

13.3 Mejorar la educación, la sensibilización y la capacidad humana e institucional: Respecto de la mitigación del cambio climático, la adaptación a él, la reducción de sus efectos y la alerta temprana

Comunicación y marketing responsable de productos y servicios



Metas relacionadas a los ODS

12.8 Asegurar que las personas de todo el mundo tengan la información y los conocimientos pertinentes para el desarrollo sostenible y los estilos de vida en armonía con la naturaleza.

Alianzas estratégicas y comerciales



Metas relacionadas a los ODS

12.6 Alentar a las empresas a que adopten prácticas sostenibles e incorporen información sobre la sostenibilidad en su ciclo de presentación de informes.





Tema material financiero

Financiamiento sostenible e inversión sostenible



Metas relacionadas a los ODS

8.3 Promover políticas orientadas al desarrollo:

Apoyar las actividades productivas, la creación de puestos de trabajo decentes, el emprendimiento, la creatividad y la innovación, y fomentar la formalización y el crecimiento de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas, incluso mediante el acceso a servicios financieros.

8.4 Mejorar la producción y el consumo eficientes

de recursos, con el objetivo de desvincular el crecimiento económico de la degradación del medio ambiente.

9.1 Desarrollar infraestructuras fiables, sostenibles y resilientes: Mejorar la infraestructura tecnológica y de servicio del banco puede elevar la experiencia del cliente.

9.4 Modernizar la infraestructura y reconvertir las industrias para que sean sostenibles:

Utilizando los recursos con mayor eficacia y promoviendo la adopción de tecnologías y procesos industriales limpios y ambientalmente racionales, y logrando que todos los países tomen medidas de acuerdo con sus capacidades respectivas.

12.6 Alentar a las empresas a que adopten prácticas sostenibles e incorporen información sobre la sostenibilidad en su ciclo de presentación de informes.

13.2 Incorporar medidas relativas al cambio climático en las políticas, estrategias y planes nacionales.

Tema material de impacto

Productos y servicios sostenibles



Metas relacionadas a los ODS

8.4 Mejorar la producción y el consumo eficientes de recursos, con el objetivo de desvincular el crecimiento económico de la degradación del medio ambiente.

9.4 Modernizar la infraestructura y reconvertir las industrias para que sean sostenibles: Utilizando los recursos con mayor eficacia y promoviendo la adopción de tecnologías y procesos industriales limpios y ambientalmente racionales, y logrando que todos los países tomen medidas de acuerdo con sus capacidades respectivas.

12.5 Reducir considerablemente la generación de desechos mediante actividades de prevención, reducción, reciclado y reutilización.

Desarrollo de talento



Metas relacionadas a los ODS

8.5 Lograr el empleo pleno y productivo y el trabajo decente: Para todas las mujeres y los hombres, incluidos los jóvenes y las personas con discapacidad, así como la igualdad de remuneración por trabajo de igual valor.

10.3 Garantizar la igualdad de oportunidades y reducir la desigualdad de resultados: Eliminando las leyes, políticas y prácticas discriminatorias y promoviendo legislaciones, políticas y medidas adecuadas a ese respecto.

Equidad de género



Metas relacionadas a los ODS

5. Aprobar y fortalecer políticas acertadas y leyes: Promover la igualdad de género y el empoderamiento de todas las mujeres y las niñas a todos los niveles.

5.1 Poner fin a todas las formas de discriminación contra todas las mujeres y las niñas en el mundo.

5.5 Asegurar la participación plena y efectiva de las mujeres: Con igualdad de oportunidades de liderazgo a todos los niveles decisorios en la vida política, económica y pública.

10.3 Garantizar la igualdad de oportunidades y reducir la desigualdad de resultados: Eliminando las leyes, políticas y prácticas discriminatorias y promoviendo legislaciones, políticas y medidas adecuadas a ese respecto.



Modelo de **sostenibilidad**



A partir de los resultados de la matriz de materialidad y ante la creciente necesidad de incorporar la sostenibilidad en el negocio, desarrollamos un modelo para la evaluación ASG, lo que nos permite contar con una visión clara y estructurada de la ruta a seguir en los próximos años. En este informe abordamos los temas críticos y emergentes identificados en nuestro análisis de doble materialidad, organizados en cinco grandes dimensiones.

- 1 Banca Confiable
- 2 Banca Responsable
- 3 Banca Tecnológica
- 4 Banca Consciente
- 5 Banca Talentosa

Cada dimensión se integra por líneas de acción con una alineación en respuesta a los **Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)**. A su vez, cada línea de acción cuenta con iniciativas y programas, los cuales usamos para la mejora continua del negocio.



LÍNEAS DE ACCIÓN POR DIMENSIÓN

1 BANCA **CONFIABLE**

- 1.1 Seguridad
- 1.2 Privacidad
- 1.3 Gobernanza

2 BANCA **RESPONSABLE**

- 2.1 Satisfacción del cliente
- 2.2 Comunicación responsable
- 2.3 Inclusión financiera

3 BANCA **TECNOLÓGICA**

- 3.1 Transformación digital
- 3.2 Alianzas comerciales y sostenibles

4 BANCA **CONSCIENTE**

- 4.1 Gestión de riesgos ASG
- 4.2 Productos y servicios sostenibles

5 BANCA **TALENTOSA**

- 5.1 Talento y equidad

ODS



PILARES

A Ambiental

S Social

E Económico

G Gobernanza

Presentamos los objetivos y los temas materiales relacionados a cada dimensión:

1

BANCA CONFIABLE

GE

Garantizar seguridad, transparencia y gobernanza sólida, construyendo relaciones basadas en la confianza con todos nuestros grupos de interés. Creemos que la sostenibilidad se cimienta en la certeza e integridad que brindamos en cada interacción.

Temas materiales

- Ciberseguridad (D)
- Privacidad y seguridad de datos (D)
- Gobierno corporativo ESG

2

BANCA RESPONSABLE

S

Construir relaciones duraderas y sólidas con nuestros clientes, brindando un servicio excepcional y promoviendo el acceso equitativo a servicios financieros. Transformamos la inclusión financiera en una oportunidad para generar valor compartido

Temas materiales

- Experiencia del cliente (D)
- Comunicación y marketing responsable de productos y servicios (F)
- Inclusión financiera (D)

3

BANCA TECNOLÓGICA

SE

Liderear con innovación, desarrollando experiencias digitales que potencian el crecimiento de nuestros clientes y fortalecen nuestras alianzas comerciales. La tecnología es clave para avanzar hacia un futuro más eficiente y sostenible.

Temas materiales

- Tecnología e innovación financiera (D)
- Alianzas estratégicas y comerciales (F)

4

BANCA CONSCIENTE

A

Integrar la sostenibilidad en nuestras acciones y productos, gestionando impactos ambientales y enfrentando los retos del cambio climático. Cada decisión cuenta para contribuir a un planeta más equilibrado y a comunidades más resilientes.

Temas materiales

- Efectos del cambio climático (F)
- Análisis y gestión de riesgos ASG del portafolio (F)
- Desarrollo de productos y servicios sostenibles (I)

5

BANCA TALENTOSA

E

Crear un entorno que atrae, desarrolla y retiene a los mejores profesionales, promoviendo la equidad y el respeto como base para construir equipos sólidos y comprometidos.

Temas materiales

- Atracción y retención del talento (F)
- Desarrollo de talento (I)
- Diversidad, equidad e inclusión (I)

Temas materiales: Los temas con “D” son doblemente materiales, temas con “I” son materiales de impacto y los “F” son temas financieramente materiales.

Reporte de Sostenibilidad 2024

29

Banca confiable

- Seguridad
- Privacidad y protección de datos personales
- Gobierno corporativo



Banca **confiable**

Seguridad

GRI 2-23, 2-25, 2-26, 205-1, 205-2, 205-3, 418-1
SASB FN-CB-510a.1, FN-CB-510a.2 | NIS C6



100%

de nuestros
colaboradores ratifica
las políticas de conducta
y valores de INVEX.

Ética empresarial

En INVEX Grupo Financiero estamos comprometidos con la generación de un entorno ético sólido que beneficie a todos nuestros grupos de interés. Como parte de nuestra cultura organizacional, nos regimos por un marco de normas y principios que garantizan la transparencia, integridad y responsabilidad en nuestras operaciones; compromiso que se refleja en nuestro **Manual de Conducta y Valores Institucionales**, donde se establecen los lineamientos fundamentales y conductas deseadas para ejercer nuestras actividades corporativas con honestidad y esfuerzo.

Este manual tiene por objeto orientar las conductas de los consejeros, colaboradores, directivos, prestadores de servicios y terceros que tengan relación con INVEX. Cada año se evalúa el Manual de Conducta y Valores Institucionales y, a través de un curso en línea, se garantiza que todos los colaboradores estén informados y alineados con sus principios y lineamientos.

Promovemos una conducta ética tanto a nivel personal como en nuestros negocios, previniendo acciones que afecten la reputación de INVEX, con un trato responsablemente hacia los conflictos de interés y cumpliendo con las disposiciones legales. Operamos con lealtad, claridad y profesionalismo, para entregar información veraz a nuestros clientes y asegurando que todas nuestras transacciones sigan sanos usos y prácticas de mercado.

Contamos con mecanismos de denuncia disponibles tanto para el público en general como para colaboradores, con el objetivo de brindar seguridad a terceros y evitar situaciones como fraude, corrupción, conflictos de interés y sobornos. Estos mecanismos permiten identificar comportamientos inusuales que involucre a colaboradores que pudieran favorecer la comisión de algún delito, así como cualquier conducta que atente contra la ética y las normas establecidas. Para su efectividad, estos mecanismos son accesibles, transparentes y se refuerzan a través de campañas de comunicación interna.

Línea de honor

Canal diseñado para recibir reportes de posibles irregularidades, donde cada denuncia es evaluada con total transparencia e imparcialidad, con el respaldo de uno de nuestros órganos de gobierno corporativo. Además, consideramos estas denuncias una oportunidad para seguir construyendo una cultura organizacional basada en la ética y el cumplimiento, promoviendo un entorno de trabajo íntegro y de alto nivel.

www.invex.com/linea-de-honor 800 0441 114

Línea de apoyo

Servicio confidencial, voluntario, gratuito y profesional, disponible las 24 horas del día, los 365 días del año. Diseñado para brindar acompañamiento a los colaboradores que enfrentan situaciones de estrés, ansiedad o alteraciones derivadas de la naturaleza de su función o de la jornada laboral.

55 5593 4595 | 55 5941 7087



Centros de atención

Diferentes canales dirigidos a nuestros grupos de interés, para expresar inquietudes o presentar sugerencias mediante un canal efectivo.

Las reclamaciones de los clientes son recibidas y atendidas a través del *call center* (área de atención a clientes) y de la unidad de atención a usuarios, garantizando una gestión oportuna y un trato justo. Para fortalecer la calidad del servicio, realizamos encuestas de satisfacción que nos permiten evaluar la experiencia del cliente y, con base en los resultados, implementamos mejoras continuas en nuestros procesos y servicios.

Centro de atención a clientes:

Ciudad de México y resto de la República
55 4000 4000 /
55 4742 4000
servicioclientes@invex.com

Centro de atención telefónica CONDUSEF:

Ciudad de México y resto de la República
55 5340 0999
asesoria@condusef.gob.mx

Unidad especializada de atención a usuarios INVEX

Ciudad de México y resto de la República
55 4000 4046
uneap@invex.com

Integridad y cumplimiento

Los miembros del Consejo, empleados y directivos del Grupo, así como proveedores y demás grupos de interés, están sujetos a mantener una conducta de cabal cumplimiento y responsabilidad para evitar cualquier acto de corrupción. Entendiéndose como aquel en que se busca corromper a un individuo a fin de recibir un beneficio hacia él mismo, la empresa o un tercero, materializándose comúnmente en actos de sobornos.

Para prevenir estas prácticas, promovemos una cultura de integridad, eliminando de nuestro actuar conductas como colusión, enriquecimiento ilícito, extorsión, soborno, falta de ética, fraude y tráfico de influencias. Como parte de este compromiso, los miembros del Consejo a través del Comité de Auditoría y Prácticas Societarias son los encargados de aprobar las políticas anticorrupción establecidas en el Manual de Conducta y Valores Institucionales.

En 2024, se evaluaron 1,421 operaciones y procesos en riesgo relacionados con la corrupción, representando el 20% del total analizado, sin que se identificaran casos o incidentes de corrupción.



Para efectos de Prevención de Lavado de Dinero (PLD), nuestra responsabilidad institucional es reportar operaciones clasificadas como “inusuales” cuando no se tiene certeza de su justificación, sin que esto implique que constituyan lavado de dinero, ya que dicha determinación corresponde a la autoridad. Es importante destacar que, durante el periodo de reporte, no existen procesos judiciales en curso relacionados con fraude, uso de información privilegiada, prácticas antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras normativas aplicables, en línea con los principios establecidos en nuestro Manual de Conducta y Valores Institucionales.



100%

de los miembros del órgano de gobierno, empleados y socios de negocio fueron informados sobre las políticas y procedimientos anticorrupción.



NO

se identificaron casos o incidentes de corrupción en nuestras operaciones.

Privacidad y protección de datos personales

GRI 418-1 | SASB FN-CF-220a.1, FN-CF-220a.2, FN-CF-230a.1 | NIS C7, C8

En INVEX Grupo Financiero, la privacidad y seguridad de la información son pilares fundamentales para contar con la confianza de nuestros clientes, la integridad de nuestras operaciones y el cumplimiento normativo.

En un entorno donde la digitalización y las amenazas cibernéticas evolucionan constantemente, proteger la información financiera y personal no es solo una obligación, sino un elemento clave para la continuidad del negocio y la estabilidad del sistema financiero.

Nuestra gestión en este tema se enfoca en la implementación de estándares de seguridad de primer nivel, el fortalecimiento de las medidas de protección de datos y la adopción de tecnologías avanzadas para prevenir accesos no autorizados y mitigar riesgos, entre otras acciones. Además, promovemos una cultura organizacional donde la protección de la información es una prioridad, asegurando que cada interacción con clientes y

aliados cumpla con los más altos estándares de confidencialidad y transparencia.

Los Manuales del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información y de Protección de Datos Personales, junto con el Aviso de Privacidad, establecen los lineamientos, principios y criterios generales que debe cumplir el personal del Grupo Financiero, en alineación con la normativa aplicable en Seguridad de la Información y en materia de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares. Este marco nos permite garantizar la protección de los Datos Personales, la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los activos propiedad de INVEX.



2024

no recibimos reclamaciones relativas a violaciones de la privacidad del cliente

En INVEX, el uso de información para fines secundarios se realiza en estricto cumplimiento con la normatividad aplicable y bajo el consentimiento informado de los titulares, para la transparencia y protección de sus datos.

Ciberseguridad

En INVEX Grupo Financiero la ciberseguridad ocupa un lugar central dentro de nuestra estrategia y es una prioridad para la alta dirección, reflejando nuestro compromiso con la protección de los datos y la confidencialidad de nuestros clientes. Asimismo, en nuestro análisis de doble materialidad realizado en 2024, identificamos que este tema tiene un impacto significativo tanto en nuestras operaciones como en nuestros resultados financieros (tema doblemente material). Como institución financiera que maneja productos y transacciones de alto valor, adoptamos un enfoque proactivo que nos permite anticiparnos a las amenazas y fortalecer nuestra capacidad de respuesta ante incidentes.

Contamos con un sólido marco normativo que incluye manuales y políticas para la gestión de posibles incidentes de ciberseguridad; gestión de riesgos tecnológicos y de ciberseguridad; gestión de vulnerabilidades; gestión de eventos de seguridad; manual de gobierno de seguridad de la información de ciberseguridad; manual para la capacitación y concientización en seguridad de la Información y ciberseguridad, entre otros. Además de nuestro Plan de Continuidad del Negocio.



Estas directrices nos permiten mantener un entorno seguro y resiliente frente a las amenazas digitales, garantizando la continuidad operativa y la confianza de nuestros clientes.



Reforzamos nuestras estrategias mediante un monitoreo continuo, auditorías periódicas y mejoras alineadas con estándares internacionales como con el Marco de Ciberseguridad NIST, asegurando así un enfoque dinámico y adaptativo en ciberseguridad. Actualmente contamos con las certificaciones PCI-DSS 4.0, así como SOC Tipo 1 y 2. Para 2025 nos hemos propuesto la meta de obtener la certificación ISO 27001, y así seguir avanzando en la gestión integral de la seguridad de la información y el cumplimiento de estándares internacionales.

Como institución financiera, sabemos que la seguridad de la información es una responsabilidad compartida y que todos desempeñamos un papel fundamental en la protección del entorno digital. Por ello, promovemos una cultura de ciberseguridad basada en la prevención y la concienciación, manteniendo canales de comunicación efectivos con colaboradores y terceros.



98%

de nuestros colaboradores se capacitaron en 2024 en temas de ciberseguridad



Asimismo, impulsamos iniciativas como ***Security Awareness***, un programa continuo de formación y sensibilización dirigido a nuestros colaboradores. A través de capacitaciones mensuales estructuradas en un plan anual, simulaciones de ciberataques y ejercicios de respuesta ante incidentes, fortalecemos la capacidad de nuestra organización para mitigar riesgos cibernéticos de manera efectiva.

En 2024, llevamos a cabo la tercera Semana de Ciberseguridad, un evento institucional donde se abordaron temas estratégicos para reforzar la prevención y la gestión de riesgos cibernéticos, incluyendo sesiones, talleres, pláticas y actividades con temáticas como: el impacto de la inteligencia artificial en la ciberseguridad, Fraude e ingeniería social y Transformación digital y seguridad, entre otras.

No registramos incidentes de ciberseguridad que comprometieran la información personal o financiera de nuestros clientes.

Identificar los riesgos tecnológicos permite establecer estrategias para reducir vulnerabilidades y fortalecer la seguridad. Nuestro compromiso con la ciberseguridad es permanente y evolutivo, adaptándonos a un entorno digital en constante cambio para proteger la integridad, disponibilidad y confidencialidad de la información en toda nuestra operación.

Gobierno corporativo

GRI 2-9, 2-11, 2-12, 2-16, 2-17 | NIS C1, C2, C3

En INVEX, el máximo órgano de gobierno es el Consejo de Administración, responsable de tomar las decisiones más relevantes para la organización, el cual es liderado por su presidente **Juan Bautista Guichard Michel**.



Dentro de sus funciones, el Consejo desempeña un papel clave en la toma de decisiones estratégicas que orientan el desarrollo y estructura del Grupo, además de salvaguardar los intereses de los accionistas. Como máximo órgano de gobierno es responsable, entre otras funciones, de:

- **Definición de estrategia y supervisión del negocio:** establece la estrategia general, supervisa el desarrollo del negocio y analiza la situación financiera para promover su mejor desempeño.
- **Gestión de riesgos y control interno:** aprueba los objetivos y lineamientos del Sistema de Control Interno, define límites de exposición al riesgo, establece políticas para la Administración Integral de Riesgos y se mantiene periódicamente informado de su cumplimiento.
- **Estructura organizacional y cumplimiento normativo:** regula la organización interna, asegurando una segregación clara de funciones, designa auditores y responsables de cumplimiento. Aprueba y supervisa la aplicación del código de conducta.
- **Continuidad y seguridad operativa:** aprueba el Plan de Continuidad del Negocio, establece las condiciones de seguridad y operatividad para proteger la información y garantizar el cumplimiento normativo en beneficio de clientes e inversionistas.



La Asamblea de Accionistas es el órgano facultado para realizar cambios en la composición del Consejo de Administración.



2024

el Consejo de Administración de INVEX Grupo Financiero estuvo compuesto por 14 miembros, de los cuales 7 son consejeros propietarios y 7 son suplentes.

42%

de los miembros de nuestro Consejo de Administración son independientes.

Miembros del Consejo de Administración 2024 (Consejeros propietarios)	
Nombre	Carácter
Juan Bautista Guichard Michel	Presidente
Patrick Doucet Leautaud	Vicepresidente
Francisco Javier Barroso Díaz Torre	Vicepresidente ejecutivo
Jean Marc Mercier Durand	Consejero
Lorenzo Orozco Valdés	Consejero independiente
Alberto G. Saavedra Olavarrieta	Consejero independiente
Jorge Alejandro Barrero Stahl	Consejero independiente

Miembros del Consejo de Administración 2024 (Consejeros suplentes)	
Nombre	Carácter
Gilles Alain Boud’Hors Leautaud	Consejero
Alfonso Ruíz Camargo	Consejero
Federico Flores Parkman Noriega	Consejero
Roberto Diez de Sollano Díaz	Consejero
Diego Ostos Guerresi	Consejero independiente
Juan Carlos Machorro Guerrero	Consejero independiente
Sergio Chagoya Díaz	Consejero independiente

Los Consejeros se eligen anualmente a través de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas por mayoría de votos. Si bien en 2024 el Consejo de Administración de INVEX Grupo Financiero no contó con mujeres entre sus miembros, reconocemos la relevancia de incorporar una perspectiva de género, impulsando iniciativas que fortalezcan la participación de mujeres en posiciones de liderazgo.

En temas de sostenibilidad, adicionalmente, INVEX Controladora, nuestro holding, establece en su Política de Gobernanza Ambiental Social y de Gobernanza (ASG) la realización de Sesiones Informativas como uno de sus objetivos, donde los miembros del Consejo de Administración de INVEX Controladora, así como el máximo órgano de gobierno de cada subsidiaria, deben participar en al menos dos sesiones informativas al año, en enero y julio. Estas sesiones abordan, entre otros, temas relacionados con las variables ASG definidas en la Política ASG de INVEX Controladora.

Para garantizar el cumplimiento de las disposiciones legales, estatutarias y las mejores prácticas de gobierno corporativo, nuestro Consejo de Administración cuenta con un órgano de vigilancia independiente, encargado de supervisar su actuación y de verificar que la toma de decisiones se realice con transparencia, integridad y en apego a los principios establecidos por la organización.

Órganos de Gobierno del INVEX Grupo Financiero

El Comité Directivo es el principal órgano ejecutivo del Grupo Financiero. Tiene entre sus funciones asegurar la alineación de todas las áreas de Grupo con el propósito, cultura y estrategia general, se presentan los resultados financieros, se comunica y discute los puntos más relevantes de los principales proyectos internos, asignar recursos, analizar la viabilidad de nuevas oportunidades de negocio, entre otros. Se reúnen de manera mensual.

Este órgano cuenta con el apoyo de varios comités especializados de las diferentes áreas de negocio, y reportan directamente a la Dirección General. A su vez, esta dirección comunica al Consejo de Administración los puntos clave abordados.

Asimismo, para asegurar la prevención y mitigación de los conflictos de interés, en INVEX Grupo Financiero hemos establecido comités encargados de garantizar la transparencia y el cumplimiento de las mejores prácticas de gobierno corporativo. **Entre otros comités internos, se presentan algunos con sus respectivas funciones.**

Comité de Auditoría y Prácticas Societarias	Comité de Riesgos	Comité de Crédito
Entre sus funciones se encuentran supervisar el Sistema de Control Interno, asegurando su adecuada implementación, actualización y cumplimiento a través de auditorías, revisión de estados financieros y gestión de riesgos. Además, vigila la independencia del auditor interno, aprueba planes de auditoría y continuidad del negocio, y analiza operaciones con posible conflicto de interés. El Comité sesiona de manera trimestral.	Es el órgano que promueve una efectiva cultura de riesgos para la toma de decisiones en la realización de operaciones y prestación de servicios. Tiene como propósito aprobar las metodologías de cuantificación de riesgos, proponiendo al Consejo los mecanismos de control, así como vigilar que la toma de riesgos en INVEX se sujete al esquema aprobado. El Comité sesiona de manera mensual.	Su objetivo es conducir las actividades crediticias en INVEX que favorezcan su desarrollo y fortalecimiento, propiciando relaciones con los clientes que resulten mutuamente beneficiosas. El Comité sesiona de manera semanal.

**Comité de
Comunicación y Control**

Funciona principalmente para promover y facilitar la instrumentación y observancia de acciones dirigidas a prevenir, detectar y reportar operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo.

Sesiona en un período no mayor a treinta días naturales, según calendario.

**Comité de Análisis de
Productos Financieros**

Se encarga de establecer lineamientos para inversiones y productos financieros, aprobar perfiles de inversión, determinar límites para la composición de carteras, autorizar la oferta de servicios de inversión, dar seguimiento al desempeño de valores e instrumentos financieros, entre otras.

El Comité sesiona de manera **semestral**.

Comité de Remuneraciones

Implementación, mantenimiento y evaluación del Sistema de Remuneración, así como promover un adecuado desempeño y consistencia en la aplicación del Sistema de Remuneración.

El Comité sesiona de manera **trimestral**.

Específicamente en temas de Sostenibilidad, en 2024, fortalecimos nuestra estructura corporativa con dos hitos clave:

La creación del Manual de Sostenibilidad

Que integra nuestras políticas en la materia, y la formación del Comité de Sostenibilidad. Este comité de alto nivel tiene por objetivo definir, guiar y monitorear el desarrollo de programas e iniciativas alineadas con la estrategia de sostenibilidad de INVEX, impulsando la integración de la sostenibilidad a las prácticas del negocio y a la cultura interna, así como la reducción y mitigación de riesgos ambientales y sociales.

La creación de la Política de Género

Que marca los principios y compromisos en la materia, así como la formación del Comité de Género. Este comité tiene el objetivo de impulsar activamente la igualdad de oportunidades en todos los niveles de INVEX, promoviendo la equidad en el reclutamiento, desarrollo, compensación y toma de decisiones. Se reúne de manera mensual.

Banca responsable

- Satisfacción del cliente
- Comunicación responsable
- Inclusión Financiera
- Compromiso con la comunidad



Banca **responsable**



En INVEX, tenemos la responsabilidad de construir relaciones duraderas y de confianza con nuestros clientes. Nos enfocamos en brindar un servicio excepcional, garantizar el acceso a nuestros servicios y productos, y generar un impacto positivo en la sociedad. Fomentamos una comunicación transparente con nuestros colaboradores, lo que nos permite proyectar un mensaje claro hacia el exterior.



Satisfacción **del cliente**

GRI 3-3 Experiencia del cliente | SASB FN-CF-270a.4

Sabemos que el servicio de primer nivel es una fortaleza para INVEX y con ello se destaca la importancia de la cercanía con los clientes. Tenemos el objetivo de impulsar la mejora continua con el fin de optimizar y robustecer la experiencia digital, asegurando que evolucione constantemente para responder a las necesidades cambiantes.

Una de nuestras metas principales es ser una empresa tecnológica que ofrece servicios financieros, y lo queremos hacer otorgando la mejor experiencia para nuestros clientes. A lo largo de los años, hemos desarrollado iniciativas diversas y proyectos con un enfoque de optimización para cada punto de contacto. De esta forma, aseguramos que nuestros productos y servicios sean accesibles, ágiles y eficientes. A través de un proceso continuo de mejora, medición y análisis, identificamos oportunidades para innovar y fortalecer la relación con nuestros clientes.



La gestión de la experiencia del cliente es clave en nuestra estrategia de negocio, permitiéndonos ofrecer soluciones que no solo atiendan sus necesidades, sino que superen sus expectativas.

Estamos convencidos de que lo que no se mide no se puede mejorar y por eso tenemos varias metodologías para monitorear nuestras interacciones con los clientes, buscando que siempre tengan la mejor experiencia. Durante el 2024, nos enfocamos en fortalecer nuestras plataformas digitales, optimizar nuestros canales de atención y mejorar nuestros procesos internos con base en la opinión de los clientes.

De manera trimestral, se reporta a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa del Usuario de Servicios Financieros (CONDUSEF) la totalidad de las reclamaciones, aclaraciones o consultas que se reciben de los clientes. En nuestra banca de

consumo tuvimos un total de 6,469 reclamaciones presentadas por los clientes mediante el Sistema de Gestión Electrónica de CONDUSEF y menos del 1% presentó alguna demanda en contra de INVEX.

Asimismo, contamos con un área, *Customer Experience*, donde se lleva a cabo un proceso interno para medir las opiniones y monitorear la retroalimentación recibida de los clientes a través de encuestas aplicadas y analizadas por nuestro equipo. Esto nos permite asegurar la calidad en la experiencia del cliente y cumplir con nuestros objetivos estratégicos.

Comunicación responsable

La comunicación responsable se ha convertido en un pilar fundamental para fortalecer la confianza con nuestros distintos grupos de interés.

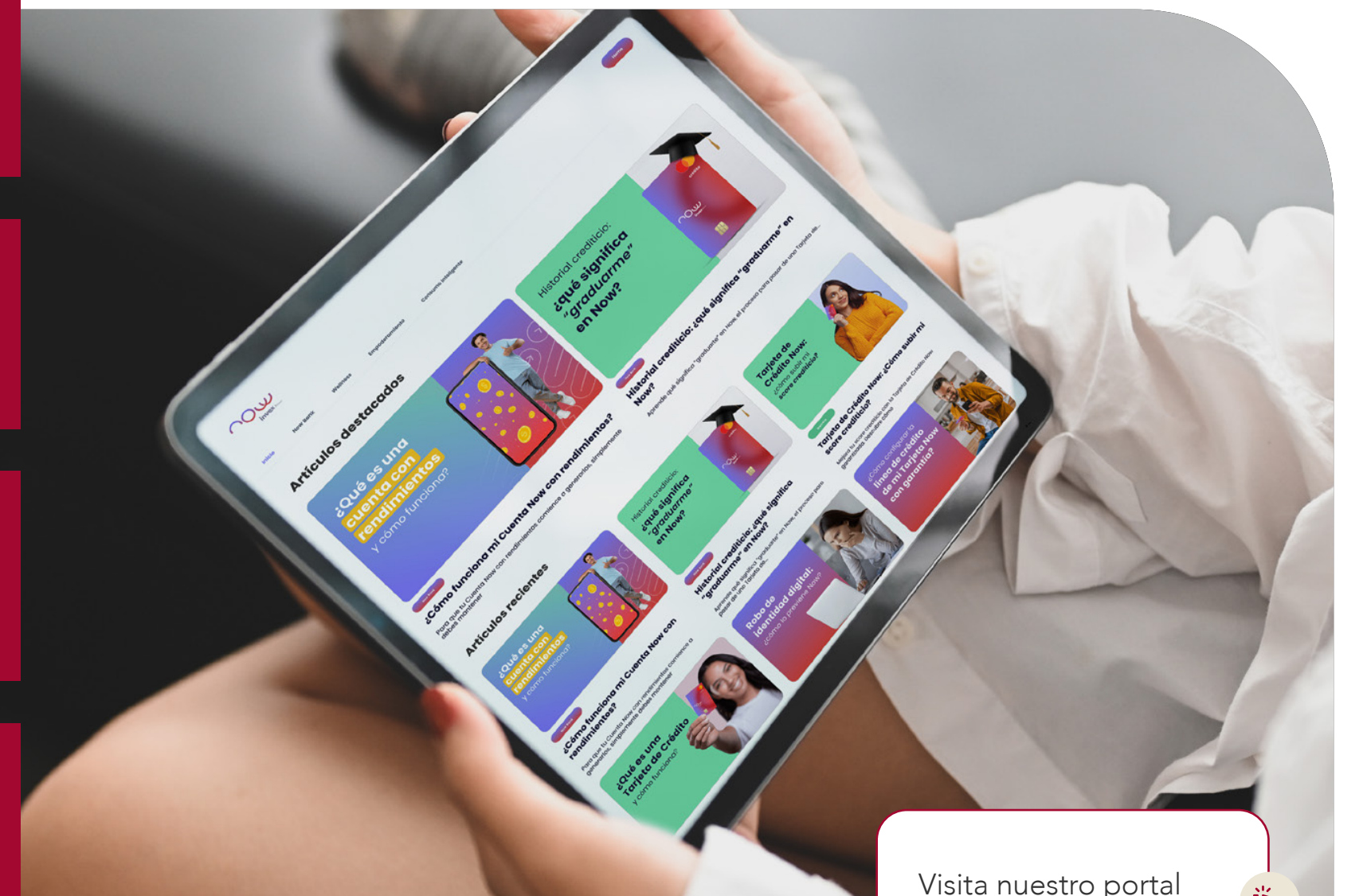
Por ello buscamos abordar el compromiso que tenemos en INVEX hacia una comunicación transparente y accesible alineada con los valores y principios de la institución.

Con el objetivo de promover una comunicación responsable y accesible para todos, contamos con una plataforma digital que ofrece contenido especializado, diseñado para informar, educar y generar conciencia en el público en general. En tusociofinanciero.com publicamos información y análisis sobre temas económicos tanto de México como de Estados Unidos, utilizando un lenguaje claro y comprensible para todo tipo de audiencia. Además, desarrollamos infografías que presentan de forma visual y accesible información relevante sobre los principales movimientos de los mercados financieros.

En 2024, fortalecimos diversos canales de comunicación, entre ellos un pódcast especializado en Economía, Negocios y Finanzas, disponible en múltiples plataformas como:



Asimismo, el portal de Now, el neobanco de INVEX, pone a disposición del público en general una variedad de contenidos como artículos, consejos e información práctica que promueven el uso responsable de las Tarjetas de Crédito y Débito. Además, ofrece materiales sobre bienestar, empoderamiento y consumo inteligente, con el objetivo de brindar herramientas útiles para una mejor toma de decisiones financieras.



Visita nuestro portal
Now, da clic aquí

También hemos puesto especial énfasis en comunicarnos de manera responsable con nuestros colaboradores, reconociéndolos como uno de nuestros grupos de interés cruciales. Por ello, en 2024 iniciamos nuestros esfuerzos de comunicación interna en temas relacionados con la sostenibilidad. Desarrollamos la iniciativa “Martes Sostenible”, para fomentar la conciencia y el compromiso de nuestros colaboradores con prácticas responsables. A través de esta acción, compartimos semanalmente información relevante sobre sostenibilidad, consejos prácticos para aplicar en la vida diaria, e iniciativas que estamos implementando dentro de INVEX Grupo Financiero.

La difusión se realiza a través de nuestra plataforma interna StarMeUp, la cual también promueve la participación y el intercambio de ideas entre colaboradores, fortaleciendo así una cultura organizacional comprometida con el desarrollo sostenible. En 2024 tocamos temas como:

- Cambio climático.
- Huella de carbono.
- Eficiencia energética.
- Uso y consumo responsable del agua.
- Introducción a cada uno de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU.

Complementamos este conocimiento interno con pláticas y conferencias dirigidas a todo el Grupo Financiero, en alianza de instituciones especializadas, en temas como:

- 1 Relación entre sostenibilidad y sistema financiero.
- 2 Finanzas sostenibles y gestión ambiental, social y de gobernanza.
- 3 Huella de carbono corporativa y acciones para reducir el cambio climático.
- 4 Importancia de una correcta gestión de residuos, entre otros.



Inclusión financiera

GRI 3-3 Inclusión financiera | SASB FN-CB-240a.4

En INVEX, entendemos la inclusión financiera como un compromiso esencial con el desarrollo económico y social del país.

Además de ser una responsabilidad social, representa una oportunidad real de negocio y genera un impacto positivo en sectores que tradicionalmente han quedado fuera del sistema financiero formal.

De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, 2021), el 53% de los mexicanos nunca ha tenido acceso a un crédito formal, y de quienes lo solicitan, menos del 30% logra una aprobación. Esta realidad nos impulsa a buscar soluciones concretas que faciliten el acceso al crédito de manera responsable y sostenible.

Tarjetas de Crédito garantizadas

En este contexto, productos como las Tarjetas de Crédito garantizadas, disponibles en nuestros portafolios de las marcas Now, nuestro neobanco, así como en algunas marcas compartidas, han sido diseñadas para ofrecer una alternativa real y responsable para la inclusión financiera de los mexicanos.

A diferencia de una tarjeta convencional, la Tarjeta Garantizada se origina mediante un depósito inicial por parte del cliente, que funciona como garantía para generar una línea de crédito, estando siempre disponible para ser retirado en caso de que así lo decida el usuario. Al transcurrir 6 meses de uso del producto, el usuario tiene la posibilidad de “graduarse”, obteniendo la devolución total de su garantía, manteniendo o incluso aumentando su línea de crédito con su tarjeta INVEX. A través de este modelo, los usuarios pueden crear o fortalecer su historial crediticio bancario con una tarjeta que ofrece los mismos beneficios y funcionalidades que una tradicional, facilitando así su integración al sistema bancario mexicano.



En INVEX, una de nuestras principales fortalezas es la gestión responsable de cada uno de nuestros productos a lo largo de todo su ciclo de vida, asegurando relaciones de largo plazo con nuestros clientes.

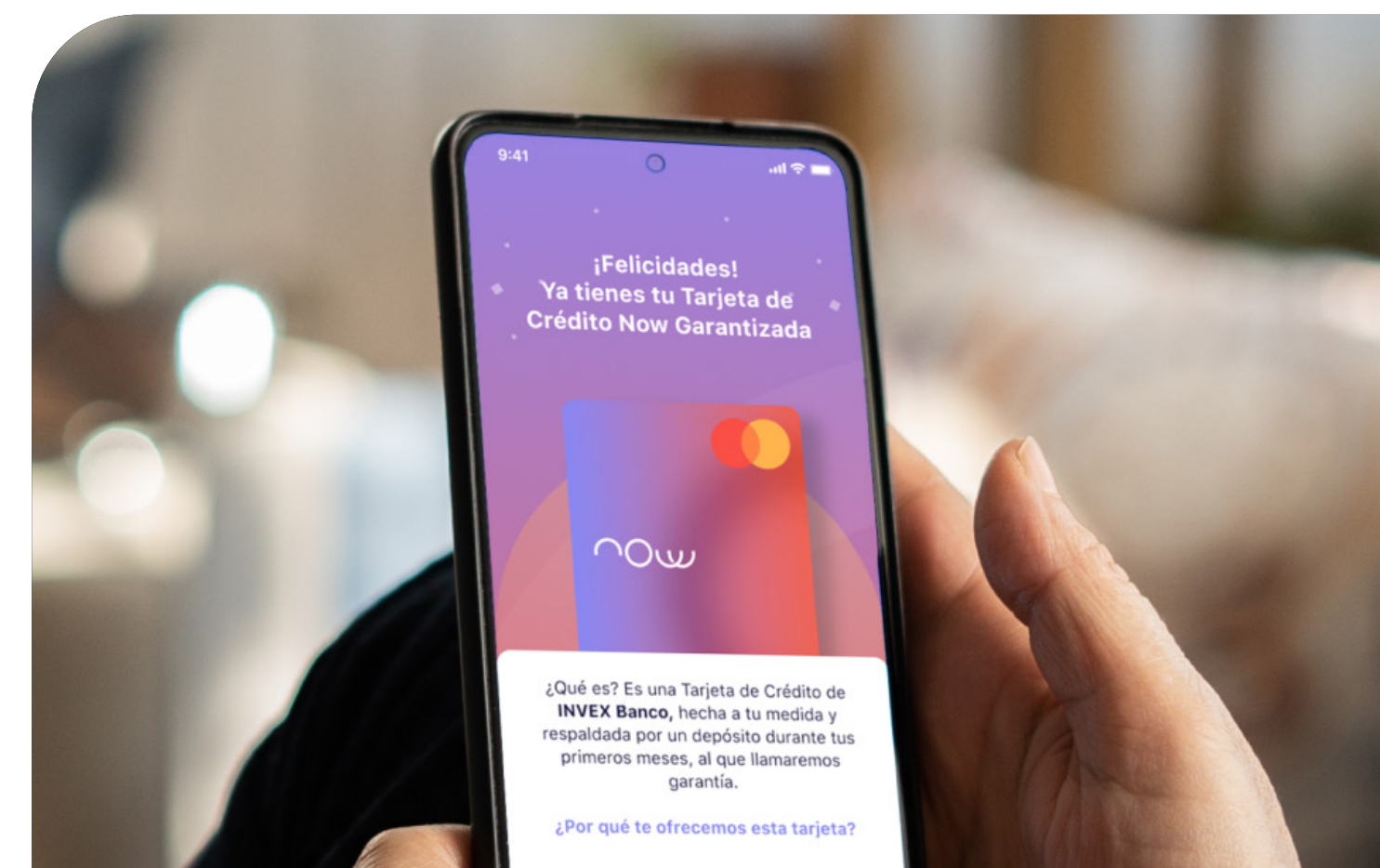
Nuestras Tarjetas de Crédito garantizadas ofrecen una alternativa viable para personas sin historial crediticio o con dificultades para acceder a productos bancarios tradicionales.



Tarjeta de Crédito Aprobación Total

Desde 2023, Now, nuestro neobanco, presentó la nueva tarjeta de crédito “Aprobación total” en alianza con **Mastercard**. Esta tarjeta se diseñó para convertirse en la aliada de los mexicanos gracias a su accesibilidad, simplicidad, seguridad y conveniencia. Now es el primer banco mexicano en ofrecer una tarjeta de este tipo, siendo un producto de inclusión financiera que redefine el acceso al sistema bancario en México.

Con esta tarjeta, no sólo se obtiene una aprobación inmediata, sino que además el cliente puede definir la línea de crédito que desea, de hasta 20 mil pesos. Para ofrecer el concepto de Aprobación Total, esta tarjeta se basa en la combinación de innovadores mecanismos de originación, que utilizan desde la tradicional información de Buró de Crédito, hasta datos no tradicionales como la situación laboral del cliente. Adicionalmente, para quienes no cuenten con un historial crediticio, o hayan tenido uno en el pasado con algún inconveniente, pueden acceder a un esquema de tarjeta garantizada.



La Tarjeta de Crédito Now Aprobación Total ha sido diseñada pensando en los desafíos que enfrentan muchas personas al solicitar un crédito, un proceso que suele ser estresante. Con este producto, transformamos la tradicionalmente estresante e incierta experiencia de solicitud de una tarjeta de crédito con un banco, en una experiencia positiva en donde siempre habrá una opción real para los clientes.



Con este producto, que es 100% digital y seguro, los mexicanos acceden a una alternativa real para crear su historial crediticio bancario si no se cuenta con él, con todas las ventajas que esto significa: como la eventual posibilidad de obtener algún crédito automotriz, hipotecario o, en caso de haber tenido dificultades previas, reparar su historial y retomar el control de sus finanzas.

Compromiso con la comunidad

GRI 413-1, 417-1

En INVEX, tenemos un compromiso social que nos impulsa a ser agentes activos guiados por el interés en el bienestar y progreso a nivel individual y colectivo. Por ello, buscamos tener una contribución sólida con acciones éticas, conscientes y responsables que impacten de manera positiva en la comunidad.

En INVEX, reafirmamos nuestro compromiso con la comunidad participando cada año en la Semana Nacional de Educación Financiera, organizada por la CONDUSEF. Esta iniciativa concentra los esfuerzos del sector por fomentar el uso responsable del dinero y el hábito del ahorro. A través de pláticas y talleres de educación financiera, tanto para nuestro equipo interno como para el público en general, buscamos fortalecer la cultura financiera y contribuir al bienestar económico de las personas.



Desde 2023 tenemos el reconocimiento de Empresa Socialmente Responsable, otorgado por el Centro Mexicano para la Filantropía (Cemefi) y AliaRSE.

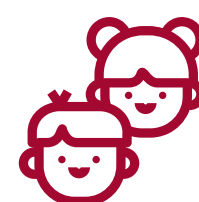


Actualmente, contamos con distintas iniciativas en beneficio de la comunidad, entre ellas:



Un kilo de ayuda

De la mano con la organización “Un Kilo de Ayuda” que trabaja para mejorar las condiciones nutricionales de niños entre 0 y 5 años en las comunidades que presentan un alto nivel de carencia, colaboradores de INVEX participaron voluntariamente en apoyo al desarrollo infantil.



2

años siendo donatarios



Reforestación INVEX

Invitación voluntaria a colaboradores para la revegetación de Áreas de Valor Ambiental y Áreas Naturalmente Protegidas que han tenido una pérdida significativa de flora, fauna y degradación de suelo. Esta actividad contó también con una sesión de sensibilización sobre las condiciones del suelo y una capacitación para la plantación de especies nativas.



420

árboles plantados



Taller "Soy Rosa IMSS"

En un trabajo conjunto con el Instituto Mexicano de Seguro Social (IMSS) y en apoyo a las mujeres con cáncer de mama, colaboradores de INVEX Grupo Financiero participaron en el voluntariado “Soy Rosa IMSS” en donde se apoyó a mujeres con tratamiento de mastectomía al realizar una prótesis de mama artesanal.



120

prótesis de mama entregadas



Compromiso con el Deporte

En Invex está comprometido con el Deporte, en 2024 NOW, el neobanco de INVEX, inicio un nuevo capítulo en su **patrocinio con la Federación Mexicana de Rugby.**

En Now, creemos que el futuro lo construimos nosotros, tomando el control con trabajo en equipo y disciplina, los ingredientes clave para alcanzar el éxito. Éxito que seguiremos cosechando junto a la Federación Mexicana de Rugby. **¡Sí, ahora puedes!**

Después de casi una década de apoyo ininterrumpido por parte de INVEX a la Federación Mexicana de Rugby, Now da un paso más al renovar su patrocinio. Este compromiso no solo apoya el rugby mexicano, sino que también subraya los valores de trabajo en equipo e inclusión social que ambas entidades promueven.



Now continúa escribiendo una nueva historia en el deporte nacional al respaldar a los seleccionados nacionales de rugby.



La marca reafirma su compromiso como patrocinador oficial de la Federación Mexicana de Rugby (FMRU), impulsando el crecimiento de este deporte.



Now presentó los nuevos uniformes de las Serpientes 7's y XV'S Varoniles

Banca tecnológica

- Iniciativas tecnológicas 2024
- Alianzas comerciales



Banca **tecnológica**

En INVEX, la especialización digital y la transformación de nuestra forma de trabajo son esenciales para consolidarnos como una empresa tecnológica de servicios financieros, reconocida por ofrecer la mejor experiencia a nuestros clientes a través de canales digitales y soluciones vanguardistas en todos nuestros productos y servicios.

Para lograrlo, trabajamos de manera constante en iniciativas que nos permitan evolucionar, adaptarnos y aprovechar las mejores herramientas disponibles, garantizando que nuestros servicios superen las expectativas de quienes confían en nosotros.



Algunas de las acciones implementadas en 2024 fueron:



Invertimos en tecnología y mejoras de procesos para fortalecer la seguridad y la estabilidad de nuestras plataformas digitales.



Fortalecimos a INVEX como una organización orientada al análisis de datos, implementando análisis avanzados para optimizar procesos, mejorar la toma de decisiones y desarrollar soluciones tecnológicas basadas en evidencia.



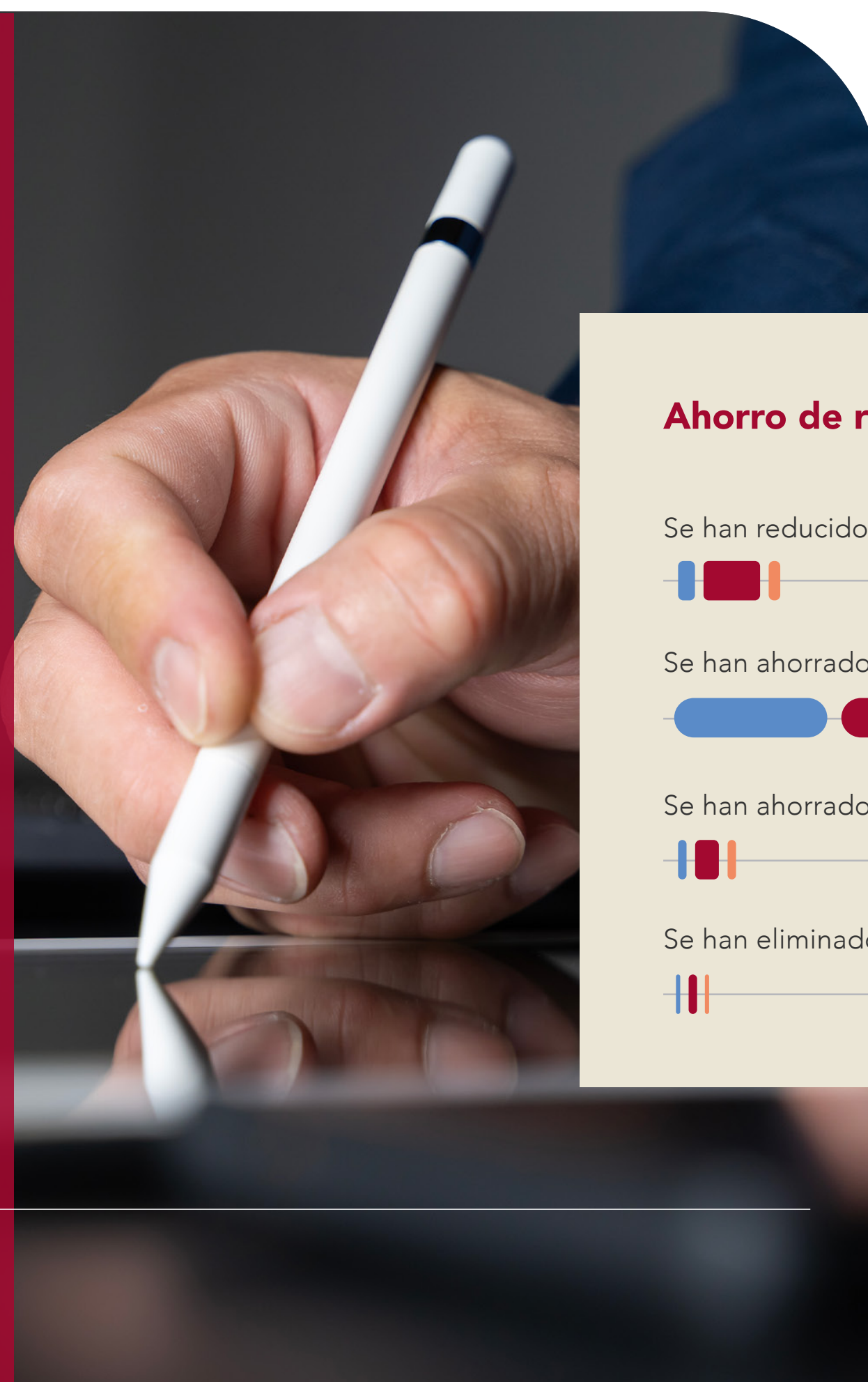
Impulsamos el desarrollo de nuestro equipo fortaleciendo sus habilidades en el uso e implementación de soluciones tecnológicas, promoviendo una cultura de innovación.

Iniciativas tecnológicas 2024

Hemos impulsado el uso de firmas electrónicas, agilizando trámites y reduciendo el consumo de recursos.

Para 2024, el 75% de nuestros documentos se firmaron electrónicamente y seguiremos avanzando hasta lograr el 100%. Solo esta iniciativa ha llevado a una reducción de uso de papel, calculada en 349,050 hojas, lo que también es comparable con preservar 181 árboles anualmente⁴. Además de miles de horas hombre y otros recursos desperdiciados transportando documentos físicos.

⁴ Estimaciones de impacto ambiental basadas en el uso de DocuSign. Más información da [clic aquí](#)



Ahorro de recursos

● 2023 ● 2024 ● 2025

Se han reducido **64,340 kg** de emisiones de carbono



Se han ahorrado **673,570 l** de agua



Se han ahorrado **27,411 kg** de madera



Se han eliminado **4,454 kg** de residuos



Es comparable a:



Retirar **12 coches** de la cartera



Evitar **128 ciclos** de lavado



Preservar **181 árboles**



Ahorrar **349,050 hojas** de papel

La metodología **Design Sprint**, basada en un enfoque estructurado y colaborativo, permite a los equipos identificar desafíos, diseñar soluciones efectivas y acelerar la toma de decisiones. Esta herramienta es clave para reducir riesgos, validar ideas rápidamente y generar valor en menos tiempo. En 2024, el área de Innovación y Transformación consolidó su apuesta por la eficiencia operativa mediante la capacitación de casi 1,200 colaboradores en esta metodología, contribuyendo al fortalecimiento de las capacidades internas en resolución ágil de problemas.



100%

de las áreas del Grupo Financiero cuentan con, al menos, un experto en Problem Solving y Design Sprint, impulsando la mejora continua y la innovación digital



La **hiperautomatización** es una de nuestras prioridades porque optimiza el uso de recursos y mejora la toma de decisiones basada en datos. Este enfoque va más allá de la automatización simple: integra tecnologías avanzadas para transformar y agilizar los procesos organizacionales. Mediante herramientas como la Automatización Robótica de Procesos (RPA), simplificamos las tareas repetitivas y de bajo valor, permitiendo que nuestros colaboradores se enfoquen en áreas estratégicas de mayor impacto.

En 2024, consolidamos la formación interna en RPA, con la tercera generación de Business Technologists dentro del Grupo Financiero.

Actualmente, el 50% de las direcciones cuenta con al menos un colaborador capacitado, lo que maximiza el talento y fomenta la innovación. Este enfoque mejora la eficiencia operativa y acelera la toma de decisiones, impulsando un modelo más ágil y competitivo.

Estrategia de inteligencia artificial (IA)

Se prevé que la IA generativa tendrá un impacto significativo en la industria financiera en los próximos años.

En respuesta a este cambio, en 2024 iniciamos la implementación de nuestra Estrategia de IA, con el objetivo de impulsar la transformación digital del Grupo de manera segura y responsable.

Entre los casos de uso evaluados en 2024, se encuentran la prevención de fraudes, el procesamiento inteligente de documentos y la prueba piloto de *Copilot 365* para algunos colaboradores.

Somos plenamente conscientes de los retos que implica la adopción de esta tecnología, por lo que trabajamos de manera estrecha con el equipo de ciberseguridad para garantizar que nuestras soluciones de IA cumplan con los más altos estándares de protección y privacidad de datos. Este enfoque integral nos permite optimizar procesos, mejorar la eficiencia operativa y mantener la confianza de nuestros clientes, sin comprometer la seguridad.



Innovación y colaboración estratégica

El área de Innovación es clave en nuestra estrategia tecnológica, ya que nos permite generar sinergias y aprovechar oportunidades que impacten positivamente tanto dentro de la organización como en el mercado.

Su objetivo es desarrollar proyectos que no solo optimicen nuestros procesos internos, sino que también beneficien a nuestros clientes y a la comunidad financiera.

A través de alianzas estratégicas con *Fintechs* y *Start-ups* digitales, exploramos nuevos segmentos y desarrollamos servicios financieros más accesibles e inclusivos. Un claro ejemplo de esta colaboración es Rivium, una plataforma que permite a nuestros clientes invertir en Estados Unidos desde tan solo 100 pesos mexicanos, enviando los recursos desde una cuenta de débito Now. Este tipo de iniciativas demuestran cómo la innovación nos permite abrir nuevas oportunidades de inversión y contribuir a un ecosistema financiero más equitativo.

Alianzas comerciales

Dentro de nuestro pilar de Banca Tecnológica, que se enfoca en liderar con innovación mediante el desarrollo de experiencias digitales que potencian el crecimiento de nuestros clientes y aliados, tienen un lugar especial nuestros Programas de Marca Compartida de Crédito. Las alianzas comerciales, identificadas como un tema material en nuestro análisis de materialidad, desempeñan un papel fundamental en este pilar, ya que el uso de la tecnología optimiza los procesos financieros, ofrecen soluciones más ágiles y personalizadas que fortalecen nuestras relaciones comerciales y el crecimiento conjunto.



Nuestra estrategia de crecimiento se basa en el desarrollo de programas de marca compartida.

Somos reconocidos en el mercado como el mejor emisor para productos *Co-brand*, basado en un modelo *monoliner* de crédito y captación exitoso. Si bien no representan la totalidad de nuestros Programas de Marca Compartida de Crédito, a continuación, destacamos algunas que en 2024 tuvieron un desempeño relevante dentro de nuestro portafolio:



Facilitamos la posibilidad de viajar de forma planificada y responsable.

Volaris INVEX

Desde 2013, en INVEX tenemos una alianza estratégica con Volaris, una de las aerolíneas de bajo costo más importantes del país. De esta colaboración nacieron las Tarjetas de Crédito Volaris INVEX, en sus distintas versiones, productos disruptivos en su categoría que transformaron la manera de recompensar a los usuarios. Este sustituye los esquemas tradicionales de acumulación de puntos por un sistema de recompensas en efectivo digital, a través de un monedero electrónico que permite utilizar el saldo directamente en la compra de vuelos y servicios relacionados.

Los beneficios pueden incluir:



Vuelo de bienvenida gratuito



Cashback directo al monedero Volaris



Meses sin intereses en boletos de avión



Prioridad de abordaje



Facilitamos el acceso a productos para el hogar, impulsando un consumo accesible y responsable.

IKEA INVEX

Nuestra alianza con IKEA, líder global en muebles y decoración, es un ejemplo de innovación financiera inclusiva. Coincidiendo con su llegada a México en 2021, lanzamos la Tarjeta de Crédito IKEA INVEX "HEJ México", diseñada para ser 100% digital y emitida al instante, incluso desde tienda. A nivel mundial, IKEA se destaca por su compromiso con la sostenibilidad, pues integra la economía circular, utiliza materiales renovables y reciclados, y trabaja activamente para reducir su huella ambiental en toda su cadena de valor.

Los beneficios pueden incluir:



5% de bonificación en tu primer compra



Cupón de descuento para mercancías voluminosas



Meses sin intereses en compras



Sin anualidad de por vida



Despegar INVEX



Impulsamos experiencias de viaje accesibles, flexibles y planificadas.

Las Tarjetas de Crédito Despegar INVEX Gold y Platinum fueron desarrolladas para facilitar el acceso a experiencias de viaje de manera planificada, flexible y accesible, ofreciendo beneficios exclusivos en la reserva de vuelos, hospedaje y servicios turísticos a través de la plataforma líder de viajes en Latinoamérica. Con esta iniciativa, impulsamos un turismo más organizado y responsable, promoviendo una mejor gestión financiera y fomentando el acceso a nuevas experiencias para nuestros clientes.

Los beneficios pueden incluir:



Primer año sin anualidad



Bono de bienvenida



Meses sin intereses en Despegar



Acumula puntos al viajar



Manchester United INVEX



Somos reconocidos en el mercado como el mejor emisor para productos Co-brand, basado en un modelo monoliner de crédito y captación exitoso.

Gracias a nuestra alianza con el club inglés Manchester United, desarrollamos una tarjeta de crédito que conecta a los aficionados con su pasión mediante experiencias y beneficios exclusivos. Esta tarjeta permite a nuestros clientes vivir su afición más de cerca, mientras acceden a herramientas financieras que promueven un consumo responsable y personalizado.

Destaca que Manchester United es uno de los clubes deportivos más reconocidos por su compromiso con la sostenibilidad, integrando prácticas responsables en su operación diaria. Cuenta con compromisos públicos para reducir su huella de carbono, utiliza energías renovables y desarrolla campañas de sensibilización con las comunidades y aficionados.

Los beneficios pueden incluir:



Primer anualidad sin costo



Artículos exclusivos de Manchester United



Meses sin intereses en compras en el extranjero



Acceso a artículos autografiados exclusivos

Adicionalmente, en 2024, alcanzamos dos hitos significativos en cuanto a nuestras tarjetas de crédito:

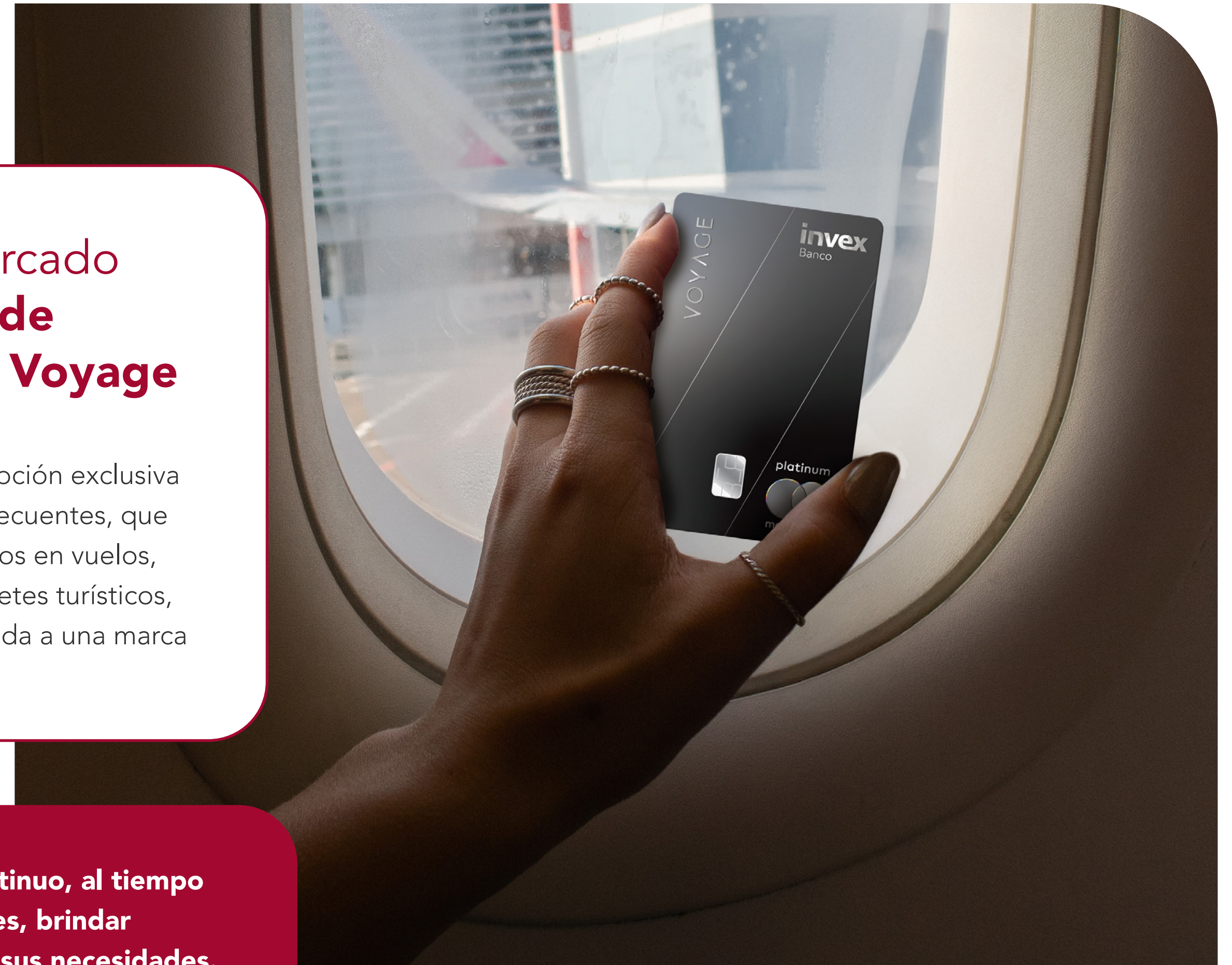
Superamos el millón de tarjetas emitidas

lo que refleja la creciente confianza de nuestros clientes en nuestras soluciones financieras. Este resultado destaca el crecimiento sostenido de nuestra operación y el enfoque constante en ofrecer un servicio de excelencia.

Lanzamos al mercado nuestra **Tarjeta de Crédito INVEX Voyage**

en 2024, una opción exclusiva para viajeros frecuentes, que ofrece beneficios en vuelos, hoteles y paquetes turísticos, sin estar asociada a una marca externa.

Estos dos hitos refuerzan nuestro compromiso con la innovación y el crecimiento continuo, al tiempo que subrayan nuestra prioridad de poner al cliente en el centro de nuestras decisiones, brindar experiencias que superen sus expectativas y productos financieros que se adapten a sus necesidades.



Banca consciente

- Gestión de riesgos ASG
- Administración de riesgos
- Riesgos físicos TCFD
- Desempeño ambiental
- Emisiones de gases efecto invernadero
- Impulsando la sostenibilidad



Banca **consciente**



En INVEX integramos la sostenibilidad en nuestras acciones y trabajamos para que nuestros productos y servicios contribuyan a la gestión de los impactos hacia el medio ambiente y consideren los riesgos y oportunidades derivados del cambio climático.

La gestión de los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) es un elemento clave en la identificación y mitigación de impactos para que nuestras operaciones sean responsables.



Gestión de **riesgos ASG**

GRI 201-2 | SASB FN-CB-410a.2

En INVEX reconocemos que, al financiar el proyecto o actividad económica de un cliente empresarial, indirectamente nos exponemos a los riesgos ambientales y sociales (A&S) a los que está expuesta la actividad, y a las afectaciones (multas, daños reputacionales, etc.) subsecuentes por una gestión inadecuada de impactos que genera el cliente sobre el entorno, las comunidades y los colaboradores. Estos son riesgos a los que se enfrenta el sistema financiero, y por tanto debemos identificarlos, gestionarlos y mitigarlos.

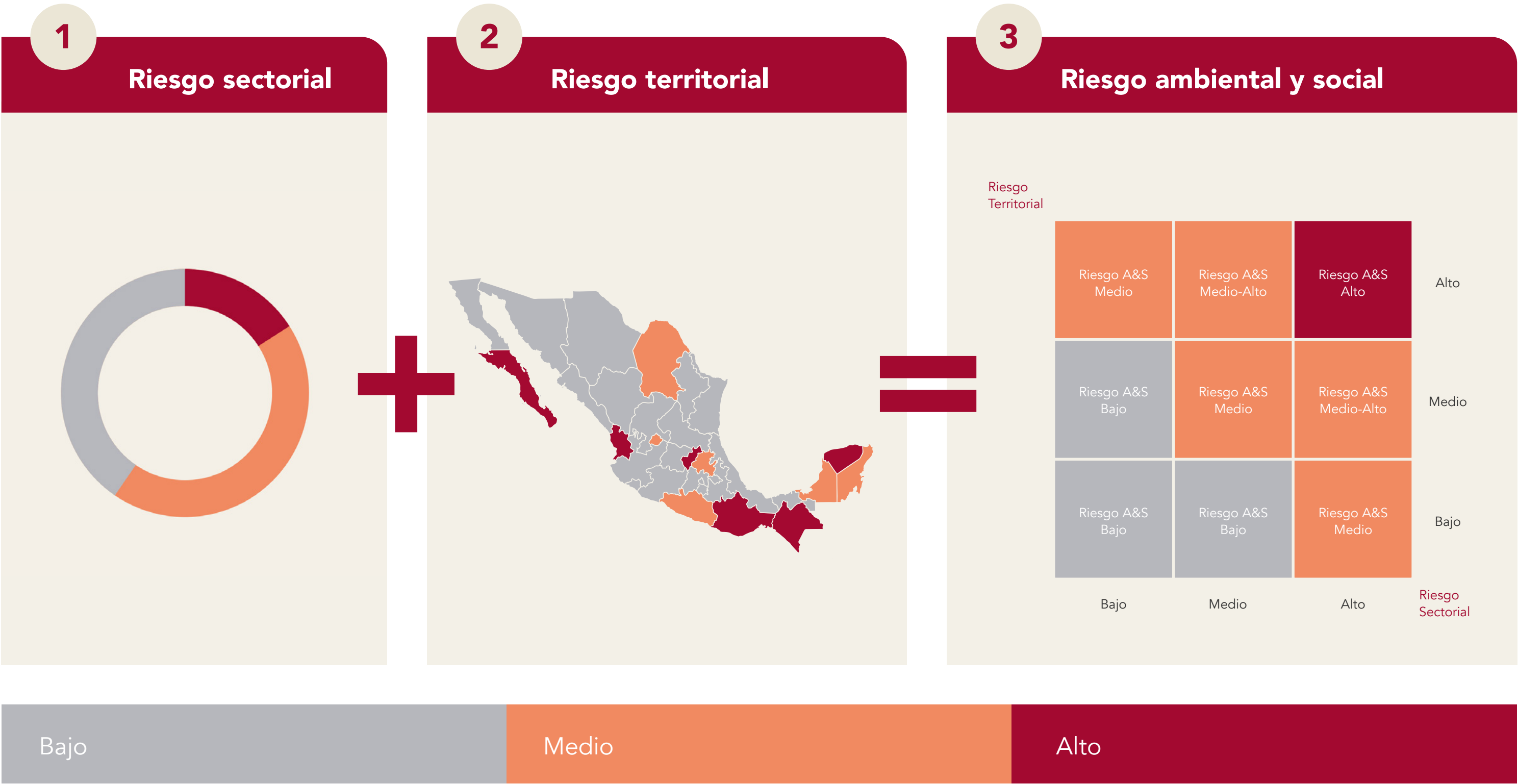
Por eso, en 2024 llevamos a cabo un diagnóstico de nuestra cartera de crédito empresarial teniendo en cuenta los riesgos y potenciales impactos A&S de las actividades económicas de nuestros clientes. Este análisis sirvió de línea base para el diseño y definición del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) para INVEX.

Para este análisis, se tuvo en cuenta aspectos A&S de la cartera de crédito empresarial de INVEX en 2023:

Riesgo sectorial: grado del potencial impacto A&S que tiene una actividad económica debido a los procesos que conlleva realizar la actividad misma. Por ejemplo, el potencial impacto A&S de la construcción de una carretera es significativamente mayor al que tendría una actividad comercial o de servicios.

Riesgo territorial: grado de exposición que tiene un proyecto o actividad realizada por un cliente a los riesgos A&S del entorno donde se realiza el proyecto o actividad. Por ejemplo, realizar un proyecto en una zona costera está más expuesto a fenómenos naturales como huracanes, ciclones, tsunamis, que actividades realizadas en zonas internas del país.

Riesgo ambiental y social: es la integración del riesgo sectorial y la sensibilidad territorial, entendiéndose como el grado del riesgo y potencial impacto ambiental y social que tiene un proyecto o actividad económica financiada por el banco.



Según este análisis, para el 2023 la cartera empresarial de INVEX tenía un 7% de proyectos o actividades con un riesgo ambiental y social alto y un 36% en un nivel medio, esto especialmente por el financiamiento de proyectos en sectores con un potencial impacto A&S relevante como la construcción o actividades de suministro de gas. El 57% restante eran proyectos o actividades con un riesgo ambiental y social bajo.

Es importante mencionar que México es un país altamente expuesto a fenómenos naturales, esto debido a su ubicación geográfica que es parte del Cinturón de Fuego y que está entre el Golfo de México y el Océano Pacífico. Asimismo, existe escasez de agua, especialmente en la zona norte del país y en ciudades pobladas como Ciudad de México. Por lo tanto, resulta fundamental tener en cuenta estos aspectos en las operaciones que se financien a clientes con actividades productivas.

Lo anterior, sumado a la identificación de las mejores prácticas internacionales, sirvió para el diseño del SARAS de INVEX el cual busca identificar, evaluar, gestionar y monitorear los riesgos y potenciales impactos A&S de nuestra cartera de crédito empresarial.



Este sistema se compone, entre otros elementos, de:

Lista de exclusión: aquellas actividades que por su relevancia A&S no serán financiadas por INVEX. Esta lista está basada en la regulación local, estándares internacionales, como la Corporación Financiera Internacional (IFC, por sus siglas en inglés) y actividades no financiadas por entidades financieras con presencia en México como FIRA, Banobras, Bancomext y Nafin.

Herramienta de Categorización A&S: permite obtener la categoría ambiental y social del proyecto o actividad de un cliente, entendido como el riesgo y potencial impacto A&S.

Para lo relacionado con el riesgo sectorial se tuvo en cuenta información del potencial impacto de las 610 actividades económicas registradas en el Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte (SCIAN). Para determinar la sensibilidad territorial, se consideró información pública de la exposición de los 2,475 municipios de México a aspectos ambientales y sociales como fenómenos naturales, estrés hídrico, cercanía a áreas naturales protegidas, pueblos indígenas o patrimonios culturales.

Considera aspectos como:



Fenómenos naturales



Estrés hídrico



Áreas naturales protegidas



Pueblos indígenas



Patrimonio cultural

Herramienta de Evaluación A&S: este proceso permite conocer a mayor detalle la gestión A&S del cliente en su proyecto o actividad. Este ejercicio se basa en las mejores prácticas internacionales como las Normas de Desempeño del IFC o las Guías Sectoriales sobre medio ambiente, salud y seguridad del Banco Mundial.

Gestión A&S: INVEX cuenta con cláusulas ambientales y sociales dentro de sus contratos de crédito empresariales, en caso de así ameritarlo, que dan cuenta del compromiso por parte de los clientes en realizar una adecuada gestión A&S en sus actividades económicas.

Adicionalmente, el SARAS de INVEX cuenta con procesos de monitoreo A&S de las operaciones financiadas en los casos que responden a riesgo alto y de revisión interna y mejora continua.



El SARAS se encuentra alineado con el proceso de crédito interno de INVEX Grupo Financiero y cuenta con herramientas, responsables y manuales que permiten el adecuado desarrollo del sistema. Adicionalmente, INVEX se encuentra en un proceso de capacitación de las áreas involucradas e implementación gradual del SARAS para los financiamientos realizados a los clientes con actividades productivas.

Administración de riesgos

NIS C4

Nuestro esquema de administración de riesgos está fundamentado en una clara delimitación de las funciones para cada área involucrada en la toma y control de riesgos. Esto nos permite efectuar el análisis y monitoreo de la situación de los mercados e identificar los efectos negativos que los riesgos asumidos podrían producir, así como agilizar la asimilación de eventos dentro de la estrategia del negocio.

El Comité de Riesgos participa en el diseño e implementación del esquema de administración de riesgos, solicitando al Consejo de Administración su aprobación, tanto de las políticas y procedimientos para la administración de éstos como de los objetivos sobre la exposición al riesgo. Asimismo, es el órgano responsable de instrumentar los métodos, modelos y demás elementos necesarios para la identificación, medición, monitoreo, limitación, control, información y revelación de los distintos tipos de riesgos a que se encuentra expuesto INVEX. Estos, junto con las políticas y procedimientos, se encuentran contenidos en manuales de riesgos y operación, precisándose la estrategia, organización y marcos normativos, metodológicos y operativos.

Presentamos solo algunos de los riesgos considerados:

Mercado

Evaluamos y damos seguimiento a todas las posiciones sujetas a riesgo de mercado, utilizando modelos de valor en riesgo (VaR) y medidas de estrés, que tienen la capacidad de medir la pérdida de una posición o portafolio.

Operacional

Manejamos un procedimiento para mitigar este riesgo basado en la documentación de los procesos, realizándose una autoevaluación de las exposiciones y de la efectividad de los controles existentes, identificando aquellas exposiciones que requieran la incorporación de controles o salvaguardas adicionales, así como investigando causas de eventos de pérdida para complementar los controles existentes.

Legal

Contamos con procedimientos a través de los cuales, previamente a la celebración de los actos jurídicos, se analiza su validez, requiriendo para ello un estudio respecto de la documentación necesaria. Asimismo, con los controles necesarios que nos permiten, en su caso, estimar los montos o pérdidas potenciales derivados de eventuales resoluciones judiciales o administrativas desfavorables.

Crédito

Empresarial: Se hace el análisis cuantitativo y cualitativo de las solicitudes de crédito empresarial buscando analizar información histórica para demostrar capacidad de pago del crédito, así como, un análisis de pérdida esperada siguiendo la metodología regulatoria.

Consumo: Garantizar la calidad crediticia de la cartera en el corto, mediano y largo plazo mediante al diseño e implementación de estrategias dirigidas a mantener en niveles óptimos la cartera vencida.

Tecnológico

Contamos con procedimientos que permiten identificar vulnerabilidades, nivel de exposición y consecuencias en caso de falla, para finalmente derivar en un Plan de Prevención y Mitigación de Riesgos. En función de los elementos de riesgo identificados, su probabilidad de ocurrencia, el nivel de impacto, el riesgo asociado y su aceptabilidad, se determinan y comprometen los niveles de disponibilidad que garanticen la operación y servicios proporcionados.

De igual manera, se han incorporado en el modelo de Seguridad y el Manual de Políticas y Procedimientos de Seguridad, estándares y prácticas internacionales en materia informática (como: ITIL, ISO 17799 y COBIT) que se apeguen al modelo operativo e infraestructura de INVEX.

Riesgos físicos TCFD

En el contexto del cambio climático, las organizaciones enfrentan cada vez mayores riesgos que pueden afectar su desempeño. El marco del Grupo de Trabajo sobre Divulgación Financiera Relacionada con el Clima (TCFD) clasifica estos riesgos de manera estructurada, ayudando a las empresas e inversionistas a comprender, gestionar y divulgar su exposición al cambio climático de forma transparente.

Como parte de la estrategia de sostenibilidad de INVEX Controladora, en 2024 se realizó un análisis de riesgos y oportunidades climáticas, abarcando riesgos físicos y de transición. Este primer ejercicio de aproximación evaluó la exposición al cambio climático de tres divisiones de INVEX Controladora: Grupo Financiero, Energía y Capital.

Los resultados generales presentados a continuación se enfocan exclusivamente en los riesgos físicos que podrían afectar a INVEX Grupo Financiero y sus operaciones en las ciudades donde se concentra su cartera de crédito empresarial.



El análisis evaluó los riesgos físicos asociados con fenómenos como sequías, olas de calor, precipitaciones extremas y cambios en los patrones de temperatura, los cuales podrían impactar directa o indirectamente a las ciudades donde se concentró la cartera de crédito empresarial del Grupo Financiero, en 2023. Se basó en proyecciones climáticas futuras bajo **dos escenarios globales** previstos por el Panel Intergubernamental sobre Cambio Climático (IPCC):

SSP2-4.5

Representa un escenario intermedio con esfuerzos **moderados** para mitigar el cambio climático. Este escenario proyecta un aumento de temperatura global de **2.7°C para finales de siglo**, en comparación con los niveles preindustriales.

SSP5-8.5

Representa un escenario de **alto impacto** en el que no se toman medidas significativas para reducir las emisiones, lo que genera condiciones climáticas más extremas. Bajo este escenario, se espera un aumento de temperatura global de aproximadamente **4.4°C hacia finales de siglo**, lo que podría desencadenar impactos más severos en el clima.

A continuación, se presentan los principales hallazgos derivados del análisis de riesgos físicos para INVEX Grupo Financiero.

Cobertura del análisis:

Se evaluaron **8 ciudades** con alta concentración de la cartera de crédito empresarial en 2023:

- Ciudad de México
- Guadalajara
- Mérida
- Monterrey
- Veracruz
- Chihuahua
- Torreón
- Querétaro

Sequía / Escasez de agua:

Situación actual: La mayoría de la cartera se ubica en **zonas de media exposición** a sequía.

Proyección a 2050: Se espera un aumento de la exposición, destacando a **Guadalajara** como una ciudad con **alta exposición** a este riesgo.



Olas de calor:

Situación actual: Predomina **baja exposición** en la mayoría de las ciudades evaluadas.

Proyección a 2050: Incluso en escenarios de **alto impacto** (SSP5-8.5), más de **dos tercios de las ubicaciones** seguirían en zonas de **baja exposición**.



Cambios en patrones de temperatura:

Proyección a 2050: Se prevé un aumento significativo del riesgo, especialmente en el escenario **SSP5-8.5**.

Exposición en las ciudades: Con excepción de **Mérida**, todas las ciudades presentan una exposición **moderada o alta** a cambios en los patrones de temperatura.

Precipitación extrema:

Situación actual: La mayoría de las ciudades presenta **baja exposición** a eventos de precipitación extrema.

Proyección a 2050: Se espera un cambio hacia **exposición media** en muchas ciudades, aunque no se anticipan riesgos graves en el corto plazo.

Desempeño ambiental

GRI 302-1, 302-3, 305-1, 305-2, 305-5 | SASB FN-CB-410b.4 | NIS A1, A2, A4

En INVEX Grupo Financiero, gestionamos los impactos que tenemos hacia el medio ambiente, implementando las mejores prácticas tanto a nivel nacional como internacional.



Nuestro objetivo es reducir la huella de carbono de nuestras operaciones.

Por ello, tenemos el compromiso de integrar criterios de sostenibilidad en el negocio y promover el uso eficiente de los recursos. Asimismo, nos alineamos a la Agenda 2030 para asegurar un crecimiento y desarrollo responsable con el medio ambiente. Por medio de la mejora continua buscamos la reducción de emisiones, optimizar el consumo de energía y gestionar nuestros residuos.



Energía

Monitoreamos el consumo de energía en INVEX, ya que reconocemos la importancia de hacer más eficiente la utilización de los recursos. A continuación, un breve resumen de las cifras de 2024:

Consumo de energía	Unidades	2024
Consumo energético	GJ	9,666.23
Total gasolina	litros	7,858
	GJ	236.30
Total diésel	litros	4,094
	GJ	156.18
Total electricidad	GJ	9,273.75
	MWh	2,576.04
Energía eléctrica por colaborador	MWh/colaborador	2.09

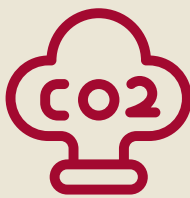
En 2025, buscamos implementar programas de cultura al interior para que nuestros colaboradores tengan mayor consciencia en su consumo de energía personal.

Emisiones de gases efecto invernadero

Los gases de efecto invernadero (GEI) son responsables del calentamiento global y el cambio climático. Para gestionar su impacto ambiental, las empresas cuantifican su Huella de Carbono Corporativa, lo que permite identificar los procesos y operaciones con mayor contribución a las emisiones, mejorar la eficiencia energética y establecer objetivos de reducción, entre otros.

En INVEX, seguimos la metodología del *Greenhouse Gas Protocol (GHG Protocol)* para calcular nuestras emisiones de Alcance 1 y 2, ya que es el estándar más reconocido a nivel mundial para la medición y gestión de GEI. Estos cálculos incluyen a todas nuestras instalaciones.

Emisiones de alcance 1 y 2	Unidades	2023	2024
Emisiones directas de CO ₂ (alcance 1) ⁵	Toneladas	29.46	31.88
Emisiones directas de CO ₂ (alcance 2) ⁶	Toneladas	1,174.34	1,128.31
Total de emisiones de CO ₂	Toneladas	1,203.80	1,160.19



Logramos una reducción de 3.6% en nuestras emisiones de Alcance 1 y 2 entre 2023 y 2024, lo que representa 43.6 tCO2.



⁵ Para el alcance 1 se utilizó la metodología de conversión publicada por SEMARNAT, [consulta aquí](#)
⁶ Para el alcance 2 se utilizó el Factor de Emisión Eléctrico Nacional 2024, emitido por la Comisión Reguladora de Energía (CRE). Las emisiones son basadas en el consumo directo de la red eléctrica nacional.

Somos el segundo banco mexicano en adherirnos a PCAF, iniciativa global liderada por la industria financiera para trabajar en conjunto y reducir las emisiones de gases de efecto invernadero.



Reconocemos que, como institución financiera, es esencial avanzar también en la medición y gestión de las emisiones de Alcance 3, particularmente en la categoría 15: emisiones financiadas, que corresponden a aquellas generadas por las actividades de inversión y financiamiento que otorgamos a nuestros clientes.

Conscientes de esta responsabilidad, en mayo de 2024 INVEX se adhirió al Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), una iniciativa global del sector financiero que proporciona un marco estandarizado para contabilizar y divulgar las emisiones financiadas. Esta adhesión representa un paso clave para fortalecer nuestra estrategia climática y alinear nuestras prácticas con los estándares internacionales más rigurosos.

Como parte de este compromiso, adoptaremos la metodología del PCAF para cuantificar y reportar las emisiones de GEI asociadas a nuestra cartera de préstamos, inversiones y otros productos financieros en un plazo no mayor a tres años. Este proceso será fundamental para profundizar la integración de criterios de sostenibilidad en nuestras decisiones financieras y contribuir activamente a la transición hacia una economía baja en carbono.

Impulsando la sostenibilidad

Durante 2024, desde distintas áreas de INVEX Grupo Financiero, impulsamos acciones concretas para fortalecer nuestro compromiso con la sostenibilidad, tanto al interior de la organización como en colaboración con otras instituciones. Estas iniciativas incluyeron el desarrollo de capacidades técnicas, la alineación con marcos sostenibles y una mayor participación en la promoción y canalización de recursos hacia proyectos con impacto ambiental y social. A continuación, destacamos algunas de las principales iniciativas en las que participamos y que reafirman nuestro rol como agente de cambio en la promoción de una economía más sostenible.

Fuimos seleccionados para recibir asistencia técnica gratuita en el marco del programa **“Apoyo a las instituciones financieras para implementar la sostenibilidad”** de la Sociedad Alemana de Cooperación Internacional (GIZ, por sus siglas en alemán), iniciativa impulsada por el Comité de Sustentabilidad de la Asociación de Bancos de México (ABM). Este programa, diseñado por la GIZ, apoya a instituciones financieras en diversas regiones del mundo en su transición hacia la sostenibilidad.

El proyecto tiene el objetivo de obtener un apoyo de un marco para analizar, identificar y alinear los activos de INVEX con la Taxonomía Sostenible de México. Para ello, se generó una prueba piloto con algunos de los créditos y bonos, además de fortalecer el conocimiento técnico interno especializado.

Además, tuvimos un **taller interactivo “Del Concepto a la Acción: Implementación en INVEX de la Taxonomía Sostenible de México”**, el cual estuvo dirigido a todos los colaboradores para con ello comenzar a introducir los conceptos clave de la Taxonomía y su relevancia estratégica. El proyecto sigue hasta el segundo trimestre de 2025.

Asimismo, en colaboración con el Grupo Promesa, una empresa especializada en **educación ambiental y manejo de residuos** en México, se impartieron talleres para nuestros colaboradores con el objetivo de crear una cultura de gestión responsable de los residuos.

Gracias a esta iniciativa se reemplazaron los contenedores de residuos comunes por contenedores diseñados para facilitar el reciclaje de residuos orgánicos, inorgánicos y residuos reciclables, promoviendo así una cultura organizacional de gestión de residuos más sostenible.



Durante 2024, participamos como intermediarios en la colocación de bonos sostenibles y sociales en colaboración con diversas instituciones. Algunos ejemplos son:



Nacional Financiera

Nacional Financiera depositó su confianza en INVEX para la colocación de un **Certificado Bursátil Social** por 11 mil millones de pesos.



Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal

Participamos como intermediario colocador en la emisión de los **Bonos Soberanos Sustentables** de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP). Estos bonos están vinculados a los ODS de México bajo la figura BONDESG, con un monto de 25 mil millones de pesos.



Banco Nacional de Comercio Exterior

Banco Nacional de Comercio Exterior (Bancomext) emitió un **Certificado Bursátil Sustentable** por 12 mil millones de pesos en el mercado local junto con Casa de Bolsa.



Banca talentosa

- Nuestros colaboradores
- Atracción del talento
- Desarrollo de colaboradores
- Salud y seguridad laboral
- Equidad de género



Banca **talentosa**



Nuestros **colaboradores**

GRI 3-3 Desarrollo de colaboradores, 2-7, 401-1, 401-2, 401-3, 404-1, 404-2, 404-3, 405-1 | NIS B.3, B.4

Estamos comprometidos a seguir creando un entorno que no solo atraiga a los mejores profesionales, sino que también fomente su desarrollo y permanencia a largo plazo. Promovemos la equidad y el respeto como principios fundamentales para construir equipos diversos, sólidos y comprometidos, lo que nos permite avanzar de manera conjunta hacia los objetivos organizacionales.

Al observar la composición por género, edad y categoría laboral, identificamos una diversidad que nos fortalece como institución. En las categorías de mayor responsabilidad, como

ejecutivos, directores y gerentes, los hombres representaron el 66% del total, mientras que las mujeres ocuparon el 34% de estos puestos.

En mandos medios, la representación femenina mostró una tendencia positiva, alcanzando un 35% en los grupos mayores de 30 años y un 39% en el grupo de 30 a 50 años. Por su parte, en los niveles de analistas y asistentes, la distribución fue equitativa, con una participación de género cercana al 50%.

La mayoría de nuestros colaboradores están en el rango de 30 a 50 años, lo que refleja una plantilla en plena etapa de desarrollo profesional. Le siguen los mayores de 50 años, que aportan una sólida experiencia organizacional, y los menores de 30 años, cuyo dinamismo y potencial enriquecen al equipo.

En INVEX el valor máspreciado es nuestro talento humano y es el motor que impulsa nuestro éxito.



1,233

colaboradores en nuestra plantilla

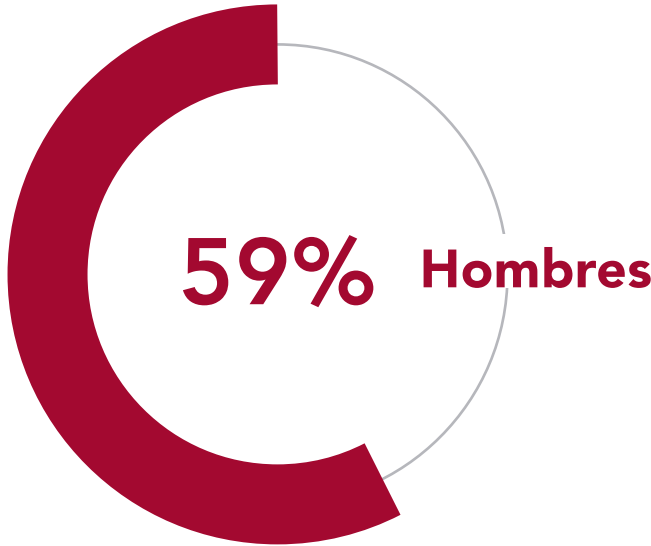
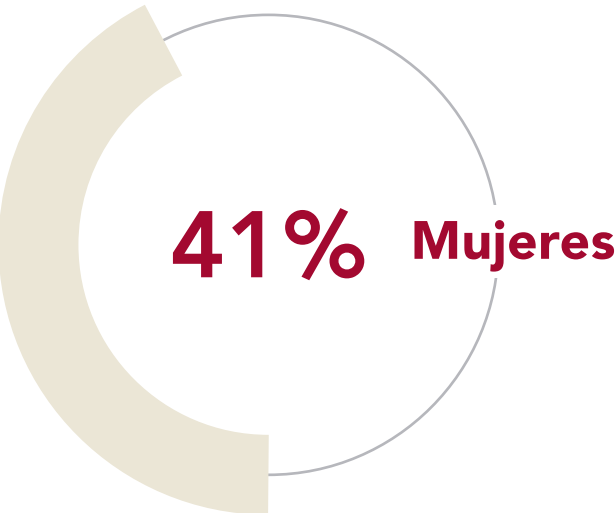


41%

son mujeres

Esta combinación de experiencia y proyección fortalece nuestra capacidad para afrontar los retos presentes y futuros de la organización.

Distribución por género



Reconocemos que es importante tener a la gente correcta en el puesto correcto y en el momento correcto. Nuestras vacantes están diseñadas para evitar los sesgos de género, edad, estado civil o alguna otra característica personal; así que damos a conocer nuestra composición demográfica, demostrando el valor de la equidad que nos define en INVEX.



Plantilla por tipo de contrato y género

Tipo de contrato	Hombres	Mujeres
Contrato permanente	728	500
Contrato temporal	3	2

Plantilla por edad, género y categoría laboral

Categoría laboral	2024					
	> 30 años		30 ≤ años ≤ 50		> 50 años	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Ejecutivos*	-	-	6	1	9	1
	-	-	86%	14%	90%	10%
Directores y gerentes	17	8	205	126	71	21
	68%	32%	62%	38%	77%	23%
Mandos medios	69	37	206	129	17	6
	65%	35%	61%	39%	74%	26%
Analistas y asistentes	62	85	59	78	10	10
	42%	58%	43%	57%	50%	50%
Total	148	130	476	334	107	38
	53%	47%	59%	41%	74%	26%

* Incluye al presidente ejecutivo y vicepresidente.

Atracción del talento

En INVEX consideramos crucial la contribución de nuestros colaboradores a la compañía y su papel en el cuidado de nuestros clientes.

Por ello, hemos estructurado una oferta laboral que combina salarios competitivos y beneficios atractivos, lo que nos permite atraer y mantener a los mejores talentos en el mercado. Esta estrategia se refleja en nuestras tasas de contratación y rotación. En 2024, la tasa de rotación fue del 21%, un indicador que nos permite evaluar el impacto de nuestras acciones en la retención de talento.

En 2024, el 37% de las nuevas contrataciones fueron personas menores de 30 años, mientras que el 57% correspondió a aquellos entre 30 y 50 años, destacándose como un grupo clave por su experiencia. Las contrataciones mayores de 50 años fueron el 6%, lo que abre una oportunidad para ampliar la diversidad generacional. En cuanto a género, el 62% de las contrataciones fueron hombres y 38% fueron mujeres.



Nuevas contrataciones por edad y género

Grupo de edad	Contrataciones			Total de colaboradores	Tasa de contratación*
	Hombres	Mujeres	Total		
<30 años	102	59	161	278	58%
Entre 30 y 50 años	149	98	247	810	30%
>50 años	16	9	25	145	17%
Total	267	166	433	1,233	35%

* Porcentajes basados en total de colaboradores

Rotación por edad y género

Grupo de edad	Bajas		
	Hombres	Mujeres	Total
<30 años	53	40	93
Entre 30 y 50 años	93	56	149
>50 años	13	4	17
Total	159	100	259



En INVEX ofrecemos a todos nuestros colaboradores prestaciones diseñadas para mejorar su calidad de vida y fomentar un equilibrio saludable entre su vida laboral y personal. Entre los beneficios más destacados se incluyen:

Seguro de vida: equivalente a 24 meses de sueldo en caso de fallecimiento.

Seguro de gastos médicos mayores y acceso a seguridad social.

Cobertura en incapacidades parciales y totales a través de seguridad social y seguro de vida.

Anywhere office: una semana de trabajo remoto al año. Flex Office: días personales.

Licencia parental: 5 días para padres y 84 días para madres, conforme a la legislación vigente.

En 2024, un total de 20 colaboradores utilizaron el beneficio del permiso parental. Al analizar la retención posterior al permiso, encontramos que el 100% de los hombres que hicieron uso de este beneficio permanecieron en la empresa, mientras que el 91% de las mujeres continuaron con nosotros tras 12 meses.

Permiso parental

2024	Hombres	Mujeres	Total
Empleados que se acogieron al permiso parental	12	8	20
Empleados que regresaron al trabajo tras el permiso	11	8	19
Empleados que continuaron empleados 12 meses después de regresar	10	8	18

Desarrollo de colaboradores

Creemos que el desarrollo de nuestros colaboradores es esencial para el éxito de la organización.

Por ello, les brindamos acceso a diversas iniciativas que favorecen su crecimiento profesional y personal. Valoramos la contribución de cada uno, ya que impacta directamente en los objetivos estratégicos. Esto mantiene alta su motivación y compromiso con la empresa.

Contamos con varios programas para fomentar el crecimiento profesional, destacando el programa INtegra. A través de INtegra, ofrecemos actividades que promueven el bienestar integral de nuestros colaboradores. Este programa se estructura en áreas temáticas, cada una con acciones específicas que refuerzan el desarrollo profesional y personal.

Programa INtegra



Salud y bienestar

Acciones enfocadas en la prevención y atención temprana de enfermedades comunes.

- Médicos en oficina
- Feria del bienestar y la salud
- Campañas de vacunación
- Clases semanales de yoga y entrenamiento funcional
- Carreras



Social, equipo INVEX

Puntos de encuentro entre colaboradores contribuyendo al clima laboral.

- Cuestionario TOP COMPANIES
- Torneo de boliche y dominó
- Celebraciones en días especiales
- Distintivo ESR
- Curso e-learning
- Regalo por cumpleaños



Económica

Desarrollo de la cultura de ahorro y educación financiera.

- Semana de la Educación Financiera INVEX
- Participación en la Semana Nacional de Educación Financiera
- Planes de retiro y jubilación



Programa INtegra



Laboral

Espacios y condiciones óptimas para el desarrollo.

- Sala de lactancia
- Código de vestimenta
- Flex Office (días personales, trabajo remoto)
- Anywere office (una semana de trabajo remoto al año)



Intelectual

Herramientas y conocimiento para el desarrollo profesional.

- Cursos institucionales
- Cursos de desarrollo humano
- Cursos especializados
- Cursos normativos
- Certificaciones



Bienestar psico-emocional

Acompañamiento especializado y herramientas para vida personal.

- Líneas de apoyo al colaborador en diferentes temáticas.
- Pláticas, talleres y conferencias enfocadas al bienestar



Contribución al entorno

Conciencia en los colaboradores del impacto al entorno y cómo contribuir de manera positiva.

- Ecoferia
- Reforestación
- Pláticas de educación ambiental
- Campaña de reciclaje de papel

A medida que el mercado laboral se vuelve cada vez más competitivo, el desarrollo de competencias adquiere una relevancia creciente, tanto para fortalecer el crecimiento de cada colaborador como el de la organización. **En 2024, nuestros colaboradores participaron en 36,907 horas de formación abordando temas clave como el desarrollo de habilidades directivas, inteligencia artificial, tecnología, estrategias de venta y gestión de capital humano.**



Promedio horas de formación por género y categoría laboral

Categoría laboral	Hombres	Mujeres	Total
Ejecutivo*	17.5	0	17.5
Directivos y gerentes	26.9	32.5	28.9
Mandos medios	16.8	17.3	17.0
Analistas y asistentes	17.3	14.8	16.2
Total	19.8	19.3	19.6

* Incluye al presidente ejecutivo y vicepresidente.

En INVEX contamos con un proceso de gestión del desempeño que alinea a nuestros colaboradores con la estrategia organizacional mediante un ciclo de planificación, seguimiento, evaluación y reconocimiento. Este enfoque asegura que cada colaborador alcance sus objetivos dentro de un marco temporal determinado. El modelo dividido en fases está diseñado para proporcionar retroalimentación continua y culminar en un reconocimiento formal del desempeño, lo que refuerza el compromiso y la motivación de nuestros equipos hacia el éxito organizacional.

Algunos de los programas de formación más importantes en 2024 para mejorar las competencias de los colaboradores fueron:

- ✓

Desarrollo de Habilidades Directivas
Fortalecimiento de competencias de liderazgo.
- ✓

Inteligencia Artificial y Tecnología
Programa de desarrollo de habilidades en la tecnología.
- ✓

Estrategias de Ventas Consultivas
Programa enfocado en los temas de ventas y prospección de negocio aplicable para todas las áreas de la banca en INVEX.
- ✓

Herramientas para Gestión del Capital Humano
Programa para el desarrollo de habilidades y competencias en cada una de las áreas de Capital Humano.



Salud y **seguridad** laboral

GRI 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5 | NIS B.5, B.6



Nos comprometemos a proporcionar un lugar de trabajo seguro cumpliendo con las Normas Oficiales Mexicanas referentes a la Seguridad e Higiene en el Trabajo. Apegados a ello, contamos con un sistema de gestión de la salud y seguridad en el trabajo.

Cada año, realizamos un diagnóstico a las condiciones de seguridad y salud en nuestros centros laborales y ahí identificamos posibles condiciones físicas peligrosas o inseguras que representen un riesgo para los colaboradores. Una vez que se ha llevado a cabo el diagnóstico, se toman las acciones preventivas y correctivas de seguridad y salud.

Los colaboradores pueden notificar sobre algún riesgo a través del correo: seguridadehigiene@invex.com

Dentro de nuestras instalaciones, tenemos personal de seguridad encargado de salvaguardar la integridad de todos. Sumado a este personal, contamos con un botiquín de primeros auxilios y personal capacitado en esa función.

100%

de nuestros colaboradores realiza un curso de protección civil.

2024

no registramos fallecimientos ni casos relacionados con enfermedades laborales.

Equidad de género

GRI 3-3 Equidad | NIS B.1, B.2 | SASB FN-CF-270a.1



En INVEX queremos que todos nuestros colaboradores tengan las mismas oportunidades de crecimiento y desarrollo, sin importar su género. Reconocemos que la equidad de género es un pilar esencial para fortalecer nuestra cultura organizacional y potenciar el talento. Un entorno más equitativo mejora la colaboración, optimiza la toma de decisiones e impacta positivamente en la empresa.

Sabemos que cerrar la brecha de género sigue siendo un desafío global. De acuerdo con el Foro Económico Mundial, al ritmo actual, tomaría 134 años alcanzar la equidad total. Este dato nos impulsa a seguir avanzando activamente en este tema.

En 2024, dimos un paso significativo al crear el Comité de Género de alto nivel, encargado de impulsar estrategias y asegurar el cumplimiento de nuestros compromisos en materia de equidad.

Además, lanzamos nuestra primera **Política de Equidad de Género**, que se fundamenta en seis principios clave:

- **Igualdad de Oportunidades:** garantizar que todo el personal, sin distinción de género, tenga acceso a las mismas oportunidades de desarrollo y liderazgo.
- **No discriminación y promoción de un entorno laboral seguro y respetuoso:** asegurar un entorno libre de discriminación y conductas que pongan en riesgo la seguridad y el respeto entre todos los colaboradores.
- **Equidad salarial:** buscar la igualdad en la compensación entre hombres y mujeres que desempeñen funciones equivalentes dentro de la organización.
- **Conciliación laboral y familiar:** facilitar políticas que promuevan el equilibrio entre la vida laboral y personal de nuestros colaboradores.
- **Participación y representación equitativa:** fomentar la representación equitativa de género en todos los niveles de toma de decisiones dentro de la empresa.
- **Accesibilidad y bienestar en el lugar de trabajo:** crear un entorno accesible que promueva el bienestar físico y emocional de todos los colaboradores.

Asimismo, en 2024 establecimos una alianza con Fundación Origen, quienes tienen más de 25 años de experiencia en la prevención de violencia de género. Junto a ellos, desarrollamos el primer “Protocolo para Prevenir y Erradicar la Violencia Sexual Laboral”, que establece un proceso claro y estructurado para actuar de manera efectiva en el caso de que se llegara a presentar una situación de esta naturaleza dentro de nuestro entorno laboral.

De forma complementaria, colaboramos activamente con los esfuerzos de la industria para promover la equidad de género. Formamos parte del Comité de Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI) de la Asociación de Bancos de México (ABM), donde contribuimos al desarrollo de estrategias y métricas que faciliten la comprensión y avance de la equidad de género en el sector bancario. En 2024, participamos en la encuesta “Mujeres de la Alta Dirección en México y Centroamérica 2025”, realizada por KPMG México, apoyada por el Comité DEI de la ABM, que proporciona valiosa información sobre el contexto y las oportunidades de mejora en el país.

En 2025, seguiremos comprometidos con la promoción del talento femenino dentro de nuestra institución, implementando acciones concretas que favorezcan el desarrollo, liderazgo y crecimiento de las mujeres en todos los niveles de la organización.



Anexos

- Anexo 1: Grupos de interés
- Anexo 2: Contribución a los ODS
- Anexo 3: Índice NIS B-1
- Anexo 4: Índice contenidos GRI



Anexo 1

Grupos de interés

GRI 2-29

En INVEX Grupo Financiero estamos convencidos que el éxito se basa en la construcción de relaciones sólidas y transparentes con nuestros grupos de interés, quienes desempeñan un rol clave en nuestra operación diaria. Por ello nos comprometemos a fomentar un diálogo continuo que permita la colaboración y el valor compartido, fortaleciendo de esta manera nuestra capacidad para alcanzar nuestros objetivos en común.

Contamos con diversos canales para mantener la comunicación con ellos y de esta forma facilitar el flujo constante de información y retroalimentación recibida. Buscamos comprender a fondo las necesidades de nuestras partes interesadas y ofrecer una propuesta de valor alineada a sus expectativas.

A continuación, se presenta la **propuesta de valor y principales canales para cada uno de los grupos de interés.**



Colaboradores

Brindamos un entorno laboral enriquecedor y motivador para el desarrollo profesional de nuestros colaboradores, brindando capacitación continua para fortalecerlos. Fomentamos una cultura de equidad que refleja nuestros principios y valores para así alcanzar los objetivos organizacionales y fortalecer la cultura corporativa.

Principales canales de comunicación

- Medios internos de comunicación
- Reuniones de resultados
- Líneas de atención telefónicas y digitales
- Plataformas internas
- Encuesta de clima laboral



Clientes

Ofrecemos soluciones financieras innovadoras, personalizadas y diseñadas para generar una relación a largo plazo con los clientes y satisfacer sus necesidades. Impulsamos la innovación y la mejora continua para que elijan nuestros productos y servicios.

Principales canales de comunicación

- Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE)
- Correo electrónico
- Promotores
- Call center
- Sitio web: <https://invex.com/>
- Apps.
- Redes sociales



Proveedores

Construimos relaciones sólidas con transparencia y confianza en las que ambas partes sean beneficiadas por el compromiso y cumplimiento de criterios de calidad. Apoyan en la operación del negocio mediante el suministro oportuno y eficiente de bienes y servicios.

Principales canales de comunicación

- Correo electrónico
- Atención telefónica



Autoridades

Mantenemos una cultura de cumplimiento con la normativa aplicable, asegurando la privacidad y los derechos de nuestros clientes y grupos de interés que contribuyen al desarrollo de un entorno empresarial ordenado y seguro.

Principales canales de comunicación

- Requerimientos
- Informes
- Sitio web: <https://invex.com/>
- Participación en conferencias y foros



Alianzas comerciales

Generamos sinergias estratégicas y una relación sólida como motor de crecimiento, en las que ambas partes sean beneficiadas con prácticas comerciales éticas y de calidad; impulsando nuevas oportunidades y fortaleciendo la competitividad mutua.

Principales canales de comunicación

- Reuniones
- Correo electrónico
- Atención telefónica



Inversionistas

Promovemos prácticas de transparencia financiera y un gobierno corporativo sólido, fortaleciendo la confianza y fomentando la inversión a través de una gestión responsable del negocio.

Principales canales de comunicación

- Consejo de accionistas
- Comités con directivos
- Otros comités
- Informes
- Reportes

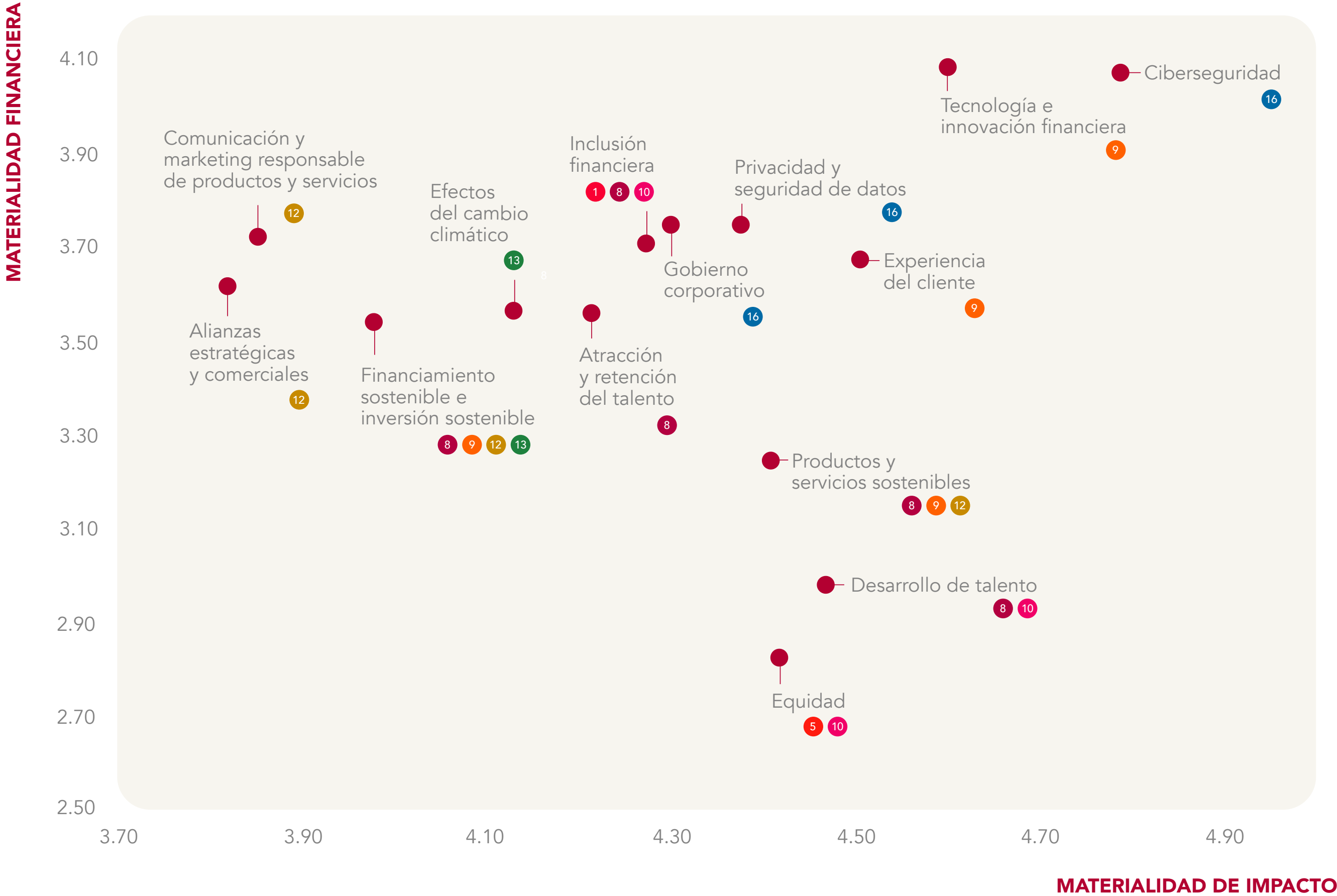
Anexo 2

Contribución a los ODS

En INVEX buscamos realizar una contribución a la Agenda 2030 establecida por las Organización de las Naciones Unidas (ONU) en el 2015. Dentro de la Agenda 2030, se establecieron objetivos a nivel global para buscar un mejor futuro. Siendo 17 objetivos de desarrollo sostenible (ODS), los cuales, enfrentan temas que van desde la pobreza y hambre hasta el cambio climático y la igualdad de género.

Con base en el análisis de materialidad realizado, logramos la identificación de nuestros temas más relevantes y con ello priorizar los ODS en donde podemos tener un mayor impacto.

Presentamos nuestra alineación de los temas doblemente materiales, de impacto y financieros con su contribución a los ODS.



* Los ejes representan la prioridad de cada uno de los temas por materialidad, para más detalle referirse al capítulo de análisis de doble materialidad.



1.4 Asegurar que todos los hombres y mujeres, en particular los pobres y los vulnerables, tengan los mismos derechos a los recursos económicos, (...) a los servicios financieros, incluida la micro financiación.

Contribución INVEX

- Facilitamos el acceso inclusivo a servicios financieros básicos a través de nuestras bancas, tarjetas de crédito y productos diseñados para diversas necesidades personales.



5.1 Poner fin a todas las formas de discriminación contra todas las mujeres y las niñas en todo el mundo.

5.5 Asegurar la participación plena y efectiva de las mujeres y la igualdad de oportunidades de liderazgo a todos los niveles decisorios en la vida política, económica y pública.

5.c Aprobar y fortalecer políticas acertadas y leyes aplicables para promover la igualdad de género y el empoderamiento de todas las mujeres y las niñas a todos los niveles.

Contribución INVEX

- Somos una empresa con Perspectiva de Género.
- Dentro de nuestra Política de Equidad de Género, incluimos como principio fundamental la no discriminación y promoción de un entorno laboral seguro y respetuoso para todos nuestros colaboradores.





8.3 Promover políticas orientadas al desarrollo que apoyen las actividades productivas, la creación de puestos de trabajo decentes, el emprendimiento, la creatividad y la innovación, y fomentar la formalización y el crecimiento de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas, incluso mediante el acceso a servicios financieros.

8.4 Mejorar la producción y el consumo eficientes de los recursos mundiales y procurar desvincular el crecimiento económico de la degradación del medio ambiente.

8.10 Fortalecer la capacidad de las instituciones financieras nacionales para fomentar y ampliar el acceso a los servicios bancarios, financieros y de seguros para todos: Esto incluye desarrollar productos y servicios financieros que sean accesibles y asequibles para todos los segmentos de la población.

Contribución INVEX

- A través de nuestras divisiones especializadas —Banca Privada, Banca de Empresas, Fiduciario, Tarjetas— generamos soluciones financieras que impulsan el crecimiento de negocios y acompañan a nuestros clientes en cada etapa de su desarrollo.
- Damos seguimiento a nuestra Huella de Carbono corporativa. Hacemos medición de los alcances 1, 2 y 3 (emisiones financiadas) para procurar que el crecimiento económico no comprometa la sostenibilidad ambiental.
- Valoramos el aporte de nuestros colaboradores y fomentamos su bienestar mediante una oferta laboral que combina salarios competitivos y beneficios atractivos.
- Fomentamos la inclusión financiera mediante productos como la tarjeta de crédito garantizada, que brinda alternativas a personas sin historial crediticio, ampliando el acceso a servicios financieros básicos de forma sencilla, pero responsable.



9.1 Desarrollar infraestructuras fiables, sostenibles y resilientes: Esto incluye la infraestructura tecnológica en el sector financiero.

9.3 Aumentar el acceso de las pequeñas industrias y otras empresas, en particular en los países en desarrollo, a los servicios financieros: esto incluye el desarrollo tecnológico para facilitar el acceso.

9.4 Modernizar la infraestructura y reconvertir las industrias para que sean sostenibles, utilizando los recursos con mayor eficacia y promoviendo la adopción de tecnologías y procesos industriales limpios y ambientalmente racionales, y logrando que todos los países tomen medidas de acuerdo con sus capacidades respectivas

Contribución INVEX

- Como empresa tecnológica de servicios financieros, desarrollamos infraestructuras digitales robustas y sostenibles, fundamentales para nuestra estrategia de negocio.
- Invertimos en tecnología y mejoras de procesos para garantizar la seguridad y estabilidad de nuestras plataformas 100% digitales, ofreciendo servicios confiables y de alta calidad.
- Apostamos por la tecnología para impulsar un futuro más eficiente y sostenible.



10.2 Empoderar y promover la inclusión social, económica y política de todas las personas, independientemente de su edad, sexo, discapacidad, raza, etnia, origen, religión o situación económica u otra condición: La inclusión financiera es un componente clave para lograr la igualdad de oportunidades y reducir las desigualdades.

10.3 Garantizar la igualdad de oportunidades y reducir la desigualdad de resultados, incluso eliminando las leyes, políticas y prácticas discriminatorias y promoviendo legislaciones, políticas y medidas adecuadas a ese respecto.

Contribución INVEX

- Fomentamos la inclusión financiera al contar con productos accesibles como tarjeta de débito, crédito tradicional y crédito garantizada, brindando a las personas, independientemente de su contexto, acceso a servicios financieros básicos y promoviendo la igualdad de oportunidades para reducir las desigualdades.



12.5 Reducir considerablemente la generación de desechos mediante actividades de prevención, reducción, reciclado y reutilización.

12.6 Alentar a las empresas, en especial las grandes empresas y las empresas transnacionales, a que adopten prácticas sostenibles e incorporen información sobre la sostenibilidad en su ciclo de presentación de informes.

12.8 Asegurar que las personas de todo el mundo tengan la información y los conocimientos pertinentes para el desarrollo sostenible y los estilos de vida en armonía con la naturaleza.

Contribución INVEX

- Implementamos prácticas de reducción de desechos dentro de la empresa, promoviendo una correcta disposición de residuos.
- Incorporamos prácticas sostenibles en nuestras operaciones diarias, asegurando que todos nuestros procesos sean más eficientes y amigables con el medio ambiente.
- Trabajamos con nuestra cadena de valor, midiendo las emisiones financiadas de nuestros clientes y empezamos a alinear prácticas sostenibles con nuestros proveedores.



13.1 Fortalecer la resiliencia y la capacidad de adaptación a los riesgos relacionados con el clima y los desastres naturales en todos los países.

13.2 Incorporar medidas relativas al cambio climático en las políticas, estrategias y planes nacionales.

13.3 Mejorar la educación, la sensibilización y la capacidad humana e institucional respecto de la mitigación del cambio climático, la adaptación a él, la reducción de sus efectos y la alerta temprana.

Contribución INVEX

- Diagnosticamos nuestra cartera de crédito para identificar riesgos ambientales y sociales, fortaleciendo la resiliencia ante riesgos climáticos y adaptando nuestras estrategias.
- Creamos el Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) para integrar medidas sobre cambio climático en nuestras políticas y estrategias.
- Realizamos campañas internas de sensibilización sobre cambio climático, mejorando la conciencia y capacidad de nuestros colaboradores para mitigar y adaptarse a sus efectos.



16.1 Reducir la violencia en todas sus formas: Mejorar la seguridad y protección de los clientes, que incluye la ciberseguridad como un componente crucial para proteger a las personas y los datos en el mundo digital.

16.5 Reducir la corrupción y el soborno en todas sus formas: Un buen gobierno corporativo ayuda a implementar políticas y prácticas que combaten la corrupción y el soborno dentro de las organizaciones.

16.6 Desarrollar instituciones eficaces, responsables y transparentes a todos los niveles: La protección de datos y la seguridad cibernética son fundamentales para garantizar la transparencia y la responsabilidad en las instituciones financieras.

16.10 Asegurar el acceso público a la información y proteger las libertades fundamentales: La privacidad y seguridad de los datos son esenciales para proteger los derechos y libertades de los clientes.

Contribución INVEX

- Fortalecemos la seguridad de nuestros clientes mediante ciberseguridad avanzada y políticas de protección de datos, junto con prácticas de buen gobierno corporativo.
- Mantenemos altos estándares éticos y de transparencia, garantizando la protección de los derechos de nuestros clientes y un entorno libre de corrupción, con un enfoque primordial en la privacidad y seguridad de los datos.



Anexo 3

Índice

NIS B-1

Tema		Indicador	Página o respuesta directa			Omisión
			Valor Absoluto	Valor Relativo	Página	
A. ÁREA AMBIENTAL						
Emisiones GEI	A1	Emisiones de GEI Alcance 1 (tCO2e)	31.88	0.001	68	
	A2	Emisiones de GEI Alcance 2 (tCO2e)	1,128.31	0.040	68	
	A3	Emisiones de GEI Alcance 3 (tCO2e)	-	-		Estamos en proceso de realizar el cálculo de este alcance.
Consumo de Energía	A4	Consumo de Energía (kWh)	2,685.06	0.096	68	
	A5	Consumo de Energía Renovable (kWh)	-	-		Información no disponible
Actividades Sostenibles	A6	Inversión sostenible	-			Información no disponible
Uso Sostenible del Agua	A7	Agua Ingresada (m³)	-	-		Información no disponible
	A8	Reaprovechamiento del Agua (m³)	-	-		Información no disponible
	A9	Descarga de Aguas Residuales (m³)	-	-		Información no disponible
	A10	Descarga de Aguas Residuales Tratadas (m³)	-	-		Información no disponible
	A11	Agua Ingresada Proveniente de Zonas con Estrés Hídrico (m³)	-	-		Información no disponible
Biodiversidad	A12	Uso de Suelo Dentro de, o Cercano a, Zonas de Riesgo para la Biodiversidad (m²)	-			No aplica
Sustancias y Productos Químicos que Agotan la Capa de Ozono	A13	Dependencia de Sustancias y Productos Químicos que Agotan la Capa de Ozono (kg CFC-11)	-	-		No aplica

Anexo 3

Índice

NIS B-1

Tema	Indicador	Página o respuesta directa			Omisión
		Valor Absoluto	Valor Relativo	Página	
Gestión de Residuos	A14 Residuos Generados (ton)	-	-		Información no disponible
	A15 Residuos Reaprovechados (ton)		-		Información no disponible
	A16 Residuos Peligrosos (ton)	-	-		No aplica
B. ÁREA SOCIAL.					
Igualdad de Oportunidades y trabajo Digno	B1 Gestión de la Igualdad de Oportunidades y del Trabajo Digno	Dimos un paso significativo al crear el Comité de Género de alto nivel, encargado de impulsar estrategias y asegurar el cumplimiento de nuestros compromisos en materia de equidad. Además, lanzamos nuestra primera Política de Equidad de Género, que se fundamenta en seis principios clave.			
	B2 Brecha Salarial	-	-		Información no disponible
Inversión en Capital Humano	B3 Horas de Capacitación	36,907	29.93	78	
	B4 Evaluaciones de desempeño y Desarrollo Profesional de los Trabajadores	-	-		Información no disponible
Salud y Seguridad en el Trabajo	B5 Gestión de la Salud y la Seguridad en el Trabajo	Con base en las Normas Oficiales Mexicanas referentes al tema de Seguridad e Higiene en el Trabajo, contempladas en el Protocolo de Inspección en materias de Seguridad e Higiene, Capacitación y Adiestramiento y condiciones Generales de Trabajo en Sucursales Bancarias y Corporativos, se han implementado los requerimientos establecidos por la autoridad para dar cumplimiento a la normatividad aplicable a los centros de trabajo de la rama de servicios de banca y crédito.			
	B6 Accidentes y Enfermades de Trabajo que Causaron Incapacidad o Muerte	-	-		Información no disponible

Anexo 3

Índice

NIS B-1

Tema	Indicador	Página o respuesta directa			Omisión
		Valor Absoluto	Valor Relativo	Página	
C. ÁREA GOBERNANZA					
Gobierno Corporativo	C1	Consejo de Administración	El máximo órgano de gobierno es el Consejo de Administración, responsable de tomar las decisiones más relevantes para la organización.		37
	C2	Mujeres en el Consejo de Administración	0	-	No contamos con mujeres en el Consejo de Administración.
	C3	Órgano de Vigilancia independiente	Nuestro Consejo de Administración cuenta con un órgano de vigilancia independiente, encargado de supervisar su actuación y de verificar que la toma de decisiones se realice con transparencia, integridad y en apego a los principios establecidos por la organización		37
Gestión Empresarial Sostenible	C4	Política de Administración de Riesgos	Nuestro esquema de administración de riesgos está fundamentado en una clara delimitación de las funciones para cada área involucrada en la toma y control de riesgos. Esto nos permite efectuar el análisis y monitoreo de la situación de los mercados e identificar los efectos negativos que los riesgos asumidos podrían producir, así como agilizar la asimilación de eventos dentro de la estrategia del negocio.		65
	C5	Estrategia de Sostenibilidad	A partir de los resultados de la matriz de materialidad y ante la creciente necesidad de incorporar la sostenibilidad en el negocio, desarrollamos un Modelo para la evaluación ASG, lo que nos permite contar con una visión clara y estructurada de la ruta a seguir en los próximo años.		27
Conducta Empresarial Responsable	C6	Código de Integridad y Ética	Nos regimos por un marco de normas y principios que garantizan la transparencia, integridad y responsabilidad en nuestras operaciones; compromiso que se refleja en nuestro Manual de Conducta y Valores Institucionales, donde se establecen los lineamientos fundamentales para ejercer nuestras actividades corporativas con honestidad y esfuerzo		31

Anexo 3

Índice

NIS B-1

Conducta Empresarial Responsable	C7	Seguridad de la Información	El Manual del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información establece los lineamientos, principios y criterios generales que debe cumplir el personal del Grupo Financiero, en alineación con la normativa aplicable en Seguridad de la Información. Este marco nos permite garantizar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los activos propiedad de INVEX.	34
	C8	Protección y Privacidad de Datos de Terceros	Contamos con un sólido marco normativo que incluye manuales y políticas para la gestión de posibles incidentes de ciberseguridad; gestión de riesgos tecnológicos y de ciberseguridad; gestión de vulnerabilidades; gestión de eventos de seguridad; manual de gobierno de seguridad de la información de ciberseguridad; manual para la capacitación y concientización en seguridad de la Información y ciberseguridad, entre otros.	34
Ingresos para el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024 (millones de pesos)				\$28,001.00

Anexo 4

Índice

contenidos

GRI

INVEX ha elaborado su informe de acuerdo con los Estándares GRI para el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024.						
Estándares Universales				Omisión		
Estándar GRI	Contenido	Título del contenido GRI	Página(s) / URL / Comentario	Requisitos de omisión	Motivo	Explicación
GRI 1: Fundamentos 2021						
GRI 2: Contenidos Generales 2021						
La organización y sus prácticas de reporte	GRI 2-1	Detalles organizacionales	7			
	GRI 2-2	Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad	3			
	GRI 2-3	Periodo de reporte, frecuencia y punto de contacto	3, 4			
	GRI 2-4	Actualización de la información	Por tratarse del primer informe de Sostenibilidad, no existen reexpresiones o actualizaciones.			
	GRI 2-5	Verificación externa	Por tratarse del primer Informe de Sostenibilidad, no es verificado por un tercero independiente			
Actividades y trabajadores	GRI 2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	7			
	GRI 2-7	Empleados	74			
	GRI 2-8	Trabajadores que no son empleados	Actualmente, no contamos con colaboradores externos o que no sean empleados de la organización.			

Anexo 4

Índice

contenidos

GRI

Estándar GRI	Contenido	Título del contenido GRI	Página(s) / URL / Comentario	Requisitos de omisión	Motivo	Explicación
Gobernanza	GRI 2-9	Estructura de gobernanza y composición	38			
	GRI 2-10	Designación y selección del máximo órgano de gobierno		a y b.	Restricciones de confidencialidad	Esta información es considerada como confidencial.
	GRI 2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno	37			
	GRI 2-12	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impactos	37			
	GRI 2-13	Delegación de responsabilidad para la gestión de impactos	37			
	GRI 2-14	Función del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad	37			
	GRI 2-15	Conflictos de interés		a y b.	Restricciones de confidencialidad	Esta información es considerada como confidencial.
	GRI 2-16	Comunicación de inquietudes críticas	37			
	GRI 2-17	Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno	37			
	GRI 2-18	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno		a, b y c.	Restricciones de confidencialidad	Esta información es considerada como confidencial.
	GRI 2-19	Políticas de remuneración		a y b.	Restricciones de confidencialidad	Esta información es considerada como confidencial.
	GRI 2-20	Proceso para determinar la remuneración		a y b.	Restricciones de confidencialidad	Esta información es considerada como confidencial.
	GRI 2-21	Ratio de compensación total anual		a, b y c.	Restricciones de confidencialidad	Esta información es considerada como confidencial.

Anexo 4

Índice

contenidos

GRI

Estándar GRI	Contenido	Título del contenido GRI	Página(s) / URL / Comentario	Requisitos de omisión	Motivo	Explicación
Estrategia, políticas y prácticas	GRI 2-22	Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	5			
	GRI 2-23	Compromisos y políticas	31			
	GRI 2-24	Incorporación de los compromisos y políticas	31			
	GRI 2-25	Procesos para remediar impactos negativos	31			
	GRI 2-26	Mecanismos para buscar asesoramiento y plantear inquietudes	32			
	GRI 2-27	Cumplimiento de la legislación y las normativas	37			
	GRI 2-28	Afiliación a asociaciones	71			
Participación de los grupos de interés	GRI 2-29	Enfoque para la participación de los grupos de interés	85			
	GRI 2-30	Convenios de negociación colectiva	No existen acuerdos o convenios de negociación colectiva establecidos entre la organización y nuestra fuerza laboral.			
GRI 3: Temas materiales 2021						
Temas materiales	GRI 3-1	Proceso para determinar temas materiales	18			
	GRI 3-2	Lista de temas materiales	21			
	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales	Se responde a lo largo del informe.			

Anexo 4

Contenidos

temáticos

GRI

INVEX ha elaborado su informe de acuerdo con los Estándares GRI para el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024.							
Estándares Universales						Omisión	
Temas materiales	Estándar GRI	Contenido	Título del contenido GRI	Página(s) / URL / Comentario	Requisitos de omisión	Motivo	Explicación
TEMAS DOBLEMENTE MATERIALES							
Ciberseguridad	GRI 3:Temas materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	35			
Tecnología e innovación financiera	GRI 3:Temas materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	55			
Experiencia del cliente	GRI 3:Temas materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	42			
Privacidad y seguridad de datos	GRI 3:Temas materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	34			
	GRI 418:Privacidad del cliente 2016	418-1	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente	31, 34			
Inclusión financiera	GRI 3:Temas materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	45			
	GRI 203: Impactos económicos indirectos 2016	203-2	Impactos económicos indirectos significativos		a, b	Información no disponible	Estamos trabajando para su medición futura.
Gobierno corporativo	GRI 3:Temas materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	37			

Anexo 4

Contenidos

temáticos

GRI

Temas materiales	Estándar GRI	Contenido	Título del contenido GRI	Página(s) / URL / Comentario	Requisitos de omisión	Motivo	Explicación
TEMAS MATERIALES DE IMPACTO							
Productos y servicios sostenibles	GRI 3:Temas materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales		a, b, c, d, e y f.	Información no disponible	Estamos en proceso de gestión de este tema.
	GRI 3:Temas materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	74			
Desarrollo de talento	GRI 404: Formación y educación 2016	404-1	Horas de formación promedio al año por empleado	80			
		404-2	Programas para mejorar las habilidades de los empleados y de asistencia al retiro	74			
		404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones de desempeño y de desarrollo de carrera		a.	Información no disponible	Estamos trabajando en la estandarización del proceso de evaluación de desempeño para su medición futura.
Diversidad y equidad de oportunidades	GRI 3:Temas materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	82			
	GRI 202: Presencia en el mercado 2016	202-1	Ratios entre el salario de categoría inicial estándar por género y el salario mínimo local		a, b, c y d.	Restricciones de confidencialidad	Esta información es considerada como confidencial.
	GRI 405: Diversidad e igualdad de oportunidades 2016	405-1	Diversidad de los órganos de gobierno y los empleados	75			
		405-2	Relación entre el salario base y la remuneración de hombres y mujeres		a y b.	Información no disponible	Trabajaremos en la estrategia de sostenibilidad con base en los resultados del análisis de doble materialidad.

Anexo 4

Contenidos

temáticos

GRI

Temas materiales	Estándar GRI	Contenido	Título del contenido GRI	Página(s) / URL / Comentario	Requisitos de omisión	Motivo	Explicación
TEMAS MATERIALES FINANCIEROS							
Atracción y retención de talento	GRI 3:Temas materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	76			
	GRI 401: Empleo 2016	401-1	Nuevas contrataciones y retiros de empleados	76			
		401-2	Prestaciones para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales	77			
		401-3	Permiso parental	77			
Efectos del cambio climático	GRI 3:Temas materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	61			
	GRI 201: Desempeño económico 2016	201-2	Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático	61			
Financiamiento sostenible e inversión sostenible	GRI 3:Temas materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales		a, b, c, d, e y f.	Información no disponible	Estamos en proceso de gestión de este tema.
	GRI 3:Temas materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	44			
		417-1	Requerimientos para la información y el etiquetado de productos y servicios	48			
Comunicación y marketing responsable	GRI 417: Marketing y etiquetado 2016	417-2	Casos de incumplimiento relacionados con la información y el etiquetado de productos y servicios		a y b.	Información no disponible	No realizamos el monitoreo de los casos de incumplimiento en referencia a la comunicación de nuestros productos y servicios financieros.
		417-3	Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing		a y b.	Información no disponible	No realizamos el monitoreo de los casos de incumplimiento en referencia al marketing.
Alianzas estratégicas y comerciales	GRI 3:Temas materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	56			

Anexo 4

Contenidos

temáticos

GRI

Temas materiales	Estándar GRI	Contenido	Título del contenido GRI	Página(s) / URL / Comentario	Requisitos de omisión	Motivo	Explicación
OTROS TEMAS NO MATERIALES							
Salud y seguridad ocupacional	GRI 403: Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-1	Sistema de gestión de salud y seguridad en el trabajo	81			
		403-2	Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes	81			
		403-3	Servicios de salud en el trabajo	81			
		403-4	Participación, consulta y comunicación de los trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo	81			
		403-5	Capacitación de los trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo	81			
		403-9	Lesiones por accidente laboral		a, b, c, d, e, f y g.	Información no disponible	No contamos con el monitoreo de las lesiones por accidente laboral, para futuros informes lo reportaremos.
Ética y anticorrupción	GRI 205: Anticorrupción 2016	403-10	Las dolencias y enfermedades laborales		a, b, c, d y e.	Información no disponible	No contamos con el monitoreo de las dolencias y enfermedades laborales, para futuros informes lo reportaremos.
		205-1	Operaciones evaluadas sobre riesgos relacionados con la corrupción	31			
		205-2	Comunicación y capacitación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	31			
Gestión e inversión social	GRI 413: Comunidades locales 2016	205-3	Incidentes confirmados de corrupción y medidas llevadas a cabo	31			
		413-1	Operaciones con programas de participación de la comunidad local, evaluaciones del impacto y desarrollo	48			

Anexo 4

Contenidos

temáticos

GRI

Temas materiales	Estándar GRI	Contenido	Título del contenido GRI	Página(s) / URL / Comentario	Requisitos de omisión	Motivo	Explicación
Gestión de emisiones de GEI y descarbonización (Estrategia Net Zero)	GRI 305: Emisiones 2016	305-1	Emisiones directas de gases de efecto invernadero (alcance 1)	68			
		305-2	Emisiones indirectas de gases de efecto invernadero por consumo de energía (alcance 2)	68			
		305-3	Otras emisiones indirectas de gases de efecto invernadero (alcance 3)		a, b, c, d, e, f y g.	Información no disponible	Estamos en proceso de cálculo de este alcance, para 2025 contaremos con el cálculo del año anterior.
		305-4	Intensidad de las emisiones de gases de efecto invernadero	La intensidad de carbono de INVEX Grupo Financiero es: 0.414 tCO2e por millón de pesos considerando que los ingresos son de \$28,001 mdp y las emisiones de CO2 son 1,160.19 tCO2e			
			Reducción de emisiones de gases de efecto invernadero	68			
Eficiencia energética	GRI 302: Energía 2016	302-1	Consumo de energía dentro de la organización	68			
			Intensidad energética	68			
	GRI 201: Desempeño económico 2016	201-1	Valor económico generado y distribuido	15			

Anexo 4

Contenidos

SASB

INVEX ha elaborado su informe de acuerdo con los Estándares de SASB para el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024.							
Tema material	Estándar	Tópico SASB	Código	Descripción del parámetro de contabilidad o de actividad	Unidad de medida	Página(s) / URL / Comentario	Omisión
TEMAS DOBLEMENTE MATERIALES							
Ciberseguridad	Bancos comerciales	Seguridad de datos	FN-CB-230a.1	(1) Número de filtraciones de datos, (2) Porcentaje que son filtraciones de datos personales. (3) No. de titulares de cuenta afectados	Número, porcentaje (%)		Información no disponible
			FN-CB-230a.2	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos.	Discusión y análisis	34	
	Financiación al consumo	Seguridad de datos	FN-CF-230a.1	(1) Número de filtraciones de datos. (2) Porcentaje que son filtraciones de datos personales. (3) No. de titulares de cuenta afectados	Número, porcentaje (%)		Información no disponible
			FN-CF-230a.3	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos	Discusión y análisis	34	
Servicio al cliente	Financiación al consumo	Prácticas de venta	FN-CF-270a.2	Tasa de aprobación de (1) crédito y (2) productos de prepago para solicitantes con puntuación FICO superior e inferior a 660	Porcentaje (%)		Información no aplicable al negocio de INVEX
			FN-CF-270a.3	(1) Comisión media de productos complementarios, (2) TAE media, (3) antigüedad media de las cuentas, (4) cantidad media de líneas comerciales, y (5) comisiones anuales medias de productos de prepago, para clientes con puntuación FICO superior e inferior a 660	Moneda de presentación, Porcentaje (%), Meses, Número		Información no aplicable al negocio de INVEX
			FN-CF-270a.4	1) Número de quejas presentadas por clientes, (2) porcentaje con compensación monetaria o no monetaria.	Número, porcentaje (%)	42	

Anexo 4

Contenidos

SASB

Tema material	Estándar	Tópico SASB	Código	Descripción del parámetro de contabilidad o de actividad	Unidad de medida	Página(s) / URL / Comentario	Omisión
Privacidad y seguridad de datos	Financiación al consumo	Privacidad del cliente	FN-CF-220a.1	Número de titulares de cuentas cuya información se utiliza con fines secundarios	Número	34	
			FN-CF-220a.2	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la privacidad del cliente	Moneda de presentación	34	
Inclusión financiera	Bancos comerciales	Inclusión Financiera y Desarrollo de Capacidades	FN-CB-240a.2	(1) Número e (2) importe de los préstamos vencidos y no productivos o sujetos a indulgencia de morosidad que pueden acogerse a programas destinados a promover el desarrollo de las pequeñas empresas y de la comunidad.	Número, Moneda de presentación		Información no disponible
			FN-CB-240a.3	Número de cuentas corrientes minoristas a clientes o insuficientemente bancarizados	Número		Información no disponible
			FN-CB-240a.4	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos	Número	45	
TEMAS MATERIALES FINANCIEROS							
Financiamiento sostenible e inversión sostenible	Bancos comerciales	Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	FN-CB-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en el análisis de crédito	Discusión y análisis	61	
Comunicación y marketing responsable de productos y servicios	Financiación al consumo	Prácticas de venta	FN-CF-270a.1	Porcentaje de remuneración total para empleados cubiertos que es variable y está vinculada a la cantidad de productos y servicios vendidos.	Porcentaje (%)		Información no disponible
			FN-CF-270a.5	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la venta y el mantenimiento de los productos	Moneda de presentación	No contamos con pérdidas monetarias por no contar con algún procedimiento judicial en 2024.	

Anexo 4

Contenidos

SASB

Tema material	Estándar	Tópico SASB	Código	Descripción del parámetro de contabilidad o de actividad	Unidad de medida	Página(s) / URL / Comentario	Omisión
OTROS TEMAS NO MATERIALES							
Ética y anticorrupción	Bancos comerciales	Ética en el negocio	FN-CB-510a.1	Monto total de pérdidas monetarias como resultado de procedimientos legales asociados con fraude, uso de información, antimonopolio, comportamiento anticompetitivo, manipulación de mercado, mala praxis u otras leyes o regulaciones relacionadas con la industria financiera	Moneda de presentación	31	
			FN-CB-510a.2	Descripción de las políticas y procedimientos para denunciantes	Discusión y análisis	31	
Gestión de emisiones de GEI y descarbonización (Estrategia Net Zero)	Bancos comerciales	Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	FN-CB-410b.4	Descripción de la metodología utilizada para calcular las emisiones financiadas.	Discusión y análisis	68	



REPORTE DE **SOSTENIBILIDAD**
2024