

CONSTRUYENDO JUNTOS UN FUTURO SOSTENIBLE

INFORME ANUAL ASG 2022

CONTENIDO



INTRODUCCIÓN

- 1.1 Mensaje del Director General
- 1.2 Hitos Inversión Responsable 2022



PILAR AMBIENTAL

- 5.1 Huella de carbono
- 5.2 Identificación de riesgos físicos y de transición
- 5.3 Ambición climática-Acuerdo de París
- 5.4 Metas sustentables
- 5.5 Resultados pilar ambiental



ESTRATEGIAS DE IMPACTO



¿QUIÉNES SOMOS?

- 2.1 Premios y reconocimientos
- 2.2 Filosofía organizacional
- 2.3 Historia
- 2.4 Diferenciadores
- 2.5 Metas sustentables
- 2.6 Inversiones de impacto
- 2.7 Alianzas estratégicas



PILAR SOCIAL

- 6.1 Pilar social Afore XXI Banorte
- 6.2 Pilar social portafolio
- 6.3 Resultados pilar social



CASOS DE ÉXITO



LIDERAZGO DE PRINCIPIOS SÓLIDOS

- 3.1 Modelo de gobierno corporativo
- 3.2 Principios morales
- 3.3 Línea de denuncia
- 3.4 Protección de datos personales
- 3.5 Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo



PILAR GOBIERNO CORPORATIVO

- 7.1 Pilar gobierno corporativo
- 7.2 Resultados pilar gobierno corporativo



SIGUIENTES PASOS EN INVERSIÓN RESPONSABLE



PROCESO DE INVERSIÓN RESPONSABLE

- 4.1 ¿Qué son los factores ASG?
- 4.2 Enfoques de inversión ASG
- 4.3 Doble materialidad
- 4.4 Políticas ASG
- 4.5 Estrategia de involucramiento activo
- 4.6 Seguimiento y monitoreo

ACERCA DE ESTE INFORME

GRI 2-9 / 2-26 / 201-2 / 202-1 / 302-1 / 404-1 / 404-3 / 405-1 / 405-2 / FS-1 / FS-10

Afore XXI Banorte presenta el Informe Anual ASG de forma voluntaria por segundo año consecutivo en total conformidad con los estándares internacionales de divulgación de información no financiera, correspondiente al año 2022, en el cual destacamos nuestro compromiso con los aspectos **Ambientales, Sociales y de Gobierno Corporativo (ASG)**. Durante este año, hemos avanzado significativamente en la integración de prácticas sustentables y responsables en nuestras operaciones y decisiones de inversión por lo que este **informe** ofrece una visión detallada de nuestros **esfuerzos y logros** en materia en ASG a lo largo del año (Enero-Diciembre 2022).

Presentamos con orgullo nuestro **compromiso** con la creación de un **futuro más sustentable y equitativo**.

ESTE INFORME HA SIDO ELABORADO EN CONFORMIDAD CON:

PRINCIPIOS DE INVERSIÓN
RESPONSABLE (PRI)

RECOMENDACIONES DE GRUPO DE TRABAJO
SOBRE INFORMACIÓN FINANCIERA
RELACIONADA CON EL CLIMA (TCFD)

OBJETIVOS DE DESARROLLO
SOSTENIBLE (ODS)

INICIATIVA MUNDIAL DE
PRESENTACIÓN DE INFORMES (GRI)

INTRODUCCIÓN

1.1 MENSAJE DEL DIRECTOR GENERAL

Afore XXI Banorte nació hace 26 años con la misión de ofrecer la mejor y más rentable administración de fondos de pensión para fortalecer el futuro de las y los mexicanos. Bajo esta premisa, la Administradora ha demostrado su compromiso por brindar un servicio de excelencia a todas y todos sus cuentahabientes mejorando el presente y futuro financiero de cada cliente, y además contribuyendo directamente en la prosperidad de la economía nacional.

Dicho compromiso — aunado a una serie de cualidades únicas que posee la Administradora, tales como su origen 100% mexicano, forjado a partir de la sociedad creada entre el Instituto Mexicano de Seguro Social (IMSS) y Grupo Financiero Banorte — ha permitido que XXI Banorte obtenga reconocimiento internacional, posicionándose dentro de la élite de los Fondos de Pensiones a nivel mundial, principalmente debido a su servicio centrado en cada cliente, y a su resiliencia para adaptarse a los movimientos del mercado financiero y a los cambios normativos propios del sector.

De tal manera, este 2022 Afore XXI Banorte convirtió el regreso a la nueva normalidad en una oportunidad para estrechar aún más los lazos con las y los cuentahabientes, con el firme objetivo de impulsar su prosperidad financiera y contribuir al forjamiento de un porvenir más prometedor y sólido. Dichas acciones permitieron que la Administradora obtuviera, por octava ocasión, el premio al Mejor Fondo de Pensiones de México, otorgado por World Finance, lo que reafirma la trascendencia de las iniciativas que se están realizando al interior de la Administradora para seguir fortaleciendo el retiro de las y los mexicanos.

En este sentido, es importante destacar el papel que tiene el compromiso que asumió Afore XXI Banorte respecto a la integración de los principios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) en todas sus operaciones y decisiones estratégicas.

Los emisores han captado recursos para impulsar proyectos que tengan impactos sostenibles en el desarrollo del país, y los inversionistas, especialmente aquellos que buscan retornos a largo plazo para las y los ahorradores, como los fondos de pensiones, encuentran muy atractivo impulsar proyectos y empresas con prácticas y objetivos ASG.

David Razú Aznar
Director General de Afore XXI Banorte



Para cualquier inversionista, los proyectos ASG ayudan en la **gestión de riesgos**, pero lo más importante es que, en periodos de desarrollo acelerado para un mercado como el que tenemos actualmente en México, pueden ofrecer **rendimientos más altos** que otras alternativas que se encuentran en una transición a prácticas sostenibles.

Además, las empresas y proyectos que siguen estas prácticas pueden tener un mejor desempeño operativo, generando mayores retornos.

Cuando grandes inversores, como los **fondos de pensiones**, adoptan una estrategia de inversión más limpia y sostenible, los antiguos emisores que se encuentran en fase de transición también pueden comenzar a adoptar dichos criterios, lo que **aumenta los rendimientos** para las y los **inversionistas**. Adicionalmente, gracias a la implementación de dichos criterios, se han impulsado diferentes estrategias de impacto social — tales como proyectos educativos, donaciones, talleres, programas de desarrollo, entre otros — que han **beneficiado a millones de personas**.

De tal forma, a través de estos principios, la **Administradora busca generar un impacto positivo en el mundo** al promover prácticas responsables en todos los niveles de la organización, ya que entendemos que nuestro deber fiduciario no se limita a entregar rendimientos sobresalientes, sino también implica velar por el bienestar social y colectivo, así como por el equilibrio ambiental, la justicia social y la igualdad.

Por consiguiente, nuestra visión empresarial y a largo plazo nos ha llevado a ser pioneros en inversiones que trascienden lo financiero. No solo garantizamos sólidos rendimientos para cada cliente, sino que también destinamos recursos a proyectos que promueven la diversidad, generan empleos, protegen nuestro entorno y abordan desafíos sociales y ambientales.

A la par, en un esfuerzo por encaminar nuestras acciones hacia un futuro más sostenible y equitativo, destinamos aproximadamente **22% de la cartera de instrumentos alternativos** a proyectos que tienen un impacto directo en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

Estas inversiones abarcan desde la generación de energía renovable hasta la producción agroindustrial, la atención médica, educativa y el empoderamiento de la mujer. En un mundo desafiante como el actual, reconocemos el valor intrínseco de las personas y priorizamos su inclusión. En este sentido, destaca nuestra **dedicación al empoderamiento de las mujeres**, la cual se refleja en la composición de nuestra plantilla, integrada en un **59% por mujeres**. Y en cuanto a la inclusión en las inversiones, el objetivo para 2030 es que el 30% de nuestra cartera en instrumentos corporativos esté en empresas que tengan al menos un 30% de mujeres en sus directorios.

Todo lo anterior permite reafirmar nuestra posición en el desarrollo de la sustentabilidad siendo **inversionistas activos** en instrumentos que generan **impactos positivos** en la sociedad, el medio ambiente y permite ejemplificar cómo en Afore XXI Banorte personificamos la colaboración, la inclusión, la responsabilidad social y el trabajo en equipo en favor de nuestro país.

Gracias a esta extensa labor, la Administradora se posiciona como la líder en el mercado por brindar **servicios competitivos, confiables y oportunos**, así como por mejorar el desempeño de sus carteras de fondos para el retiro bajo una estrategia de inversión responsable.

De tal manera, optar por Afore XXI Banorte otorga a nuestras y nuestros cuentahabientes la certeza de que eligieron una alternativa que, además de conferir rendimientos superiores y ofrecer un servicio de excelencia, crea un impacto en la vida de millones de individuos a través de sus inversiones guiadas por los criterios ASG.

Por tal motivo, reconocemos y agradecemos a los **más de ocho millones de cuentahabientes** que han depositado su confianza en nosotros para salvaguardar sus ahorros y respaldar proyectos que impulsan el crecimiento de nuestro país. Su confianza en nosotros no es solo un voto de respaldo, sino un **compromiso** continuo hacia la construcción de un mañana más brillante y justo para nuestra nación.

Es nuestro deseo que este informe sirva como un **testimonio sólido** de los **logros** que ha alcanzado la Administradora en áreas del **beneficio colectivo de la sociedad mexicana**.



1.2 HITOS INVERSIÓN RESPONSABLE 2022

INVOLUCRAMIENTO ACTIVO



Climate Action 100+
Global Investors Driving Business Transition

A través de Climate Action 100+ mantenemos un diálogo activo con 3 de las compañías más contaminantes en México.

112

Compromisos establecidos al cierre 2022

20

Emisoras comprometidas en temas ASG al cierre 2022



CONTRIBUCIÓN A LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE (ODS)



1 FIN DE LA POBREZA



2 HAMBRE CERO



3 SALUD Y BIENESTAR



4 EDUCACIÓN DE CALIDAD



6 AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO



7 ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE



9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLE

A través de nuestras inversiones de impacto, hemos apoyado proyectos que durante 2022 han contribuido a 8 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible.



A través de nuestras inversiones contribuimos con:

- **553 mil personas** con acceso de agua y saneamiento.
- **103,406 tCO₂e** evitadas.
- **204 GWh** de energía ahorrada.
- **20,430 millones de litros** de agua reutilizada.
- **572 mil personas** beneficiadas con servicio de agua para beber.



A través de nuestras inversiones contribuimos con:

- **48,000 toneladas** de alimentos cosechados.
- **2 millones de mujeres** beneficiadas con créditos.
- **550 mil estudiantes** beneficiados con educación.
- **1.62 millones de empleos** favorecidos.



Dentro de nuestro portafolio de inversión:

- **70%** de nuestras emisoras cuentan con personal femenino dentro de su máximo órgano de gobierno.
- **34%** de nuestras inversiones en administradores de activos de capital de desarrollo (CKDs) alcanzan cuanto menos el **30% de mujeres** en puestos de alta dirección.

LOGROS RELEVANTES “INVERSIÓN RESPONSABLE” 2022



Principles for Responsible Investment

Nos mantenemos (a nivel Latinoamérica) entre los 6 mejores signatarios evaluados por los Principios de Inversión Responsable (UNPRI).



WORLD FINANCE
MEJOR FONDO DE PENSIONES DE MÉXICO
2023
AFDRE XXI BANORTE

Reconocidos por octava ocasión como el mejor fondo de pensiones en México.



MORNINGSTAR®

Obtuvimos el reconocimiento de Morningstar logrando la calificación Bronce por segundo año consecutivo.



¿QUIÉNES SOMOS?



En Afore XXI Banorte tenemos **presencia en toda la República Mexicana**, reafirmando nuestro compromiso con la accesibilidad y el servicio a lo largo y ancho del país.



Con un total de **73 oficinas de servicio y 2 módulos de atención** estratégicamente ubicados, estamos dedicados a brindar asesoramiento y apoyo a nuestras y nuestros clientes.



Con más de **8.5 millones de cuentahabientes**, con el objetivo de salvaguardar el bienestar y tranquilidad de tu familia.

2.1 PREMIOS Y RECONOCIMIENTOS



2.2 FILOSOFÍA ORGANIZACIONAL

En el núcleo de nuestra identidad se encuentran nuestros pilares fundamentales: misión, visión, propósito y valores. Estos elementos guían cada uno de nuestros pasos y definen quiénes somos como administradora de fondos para el retiro.

Nuestra excelencia se construye sobre estos valores que nos dirigen hacia la búsqueda constante de nuestra misión. Actuamos con total integridad, fomentando la confianza y la lealtad en cada interacción. Reconocemos el valor de cada individuo y promovemos la inclusión en todos los aspectos de nuestra labor. A través de nuestro liderazgo, continuamos generando valor para todos nuestros grupos de interés.



MISIÓN

Excelencia en servicio, administración e inversión de **fondos de retiro**.

VISIÓN

Lograr una **pensión digna** para cada trabajadora y trabajador de México.

PROPÓSITO

Transformar para bien el futuro de nuestras y nuestros clientes.

VALORES

- Excelencia en servicio.
- Profesionalismo.
- Integridad.
- Inclusión.
- Liderazgo.

2.3 HISTORIA



1997

Se crea **Afore XXI**, con capital aportado por el **Instituto Mexicano del Seguro Social** y teniendo como socio a **IXE**.



2011

Fusión de Afore XXI con Afore Banorte Generali, paso a **Afore XXI Banorte**.



2012

Afore XXI Banorte comienza a operar, administrando más de **7 millones de cuentas**.



2013

Afore XXI Banorte se **convierte en la Afore líder en México** al adquirir la cartera de clientes de **Afore Bancomer**.



2014

Por primera vez, Afore XXI Banorte es reconocida por **World Finance como el Mejor Fondo de Pensiones de México**.



2016

Afore XXI Banorte **crea "PrimerAfore"** en México para menores de edad.



2022

Afore XXI Banorte es **reconocida por octava ocasión como el Mejor Fondo de Pensiones de México por World Finance**, la administradora establece su Protocolo de Atención para Personas Adultas Mayores y **obtiene el reconocimiento "Great Place to Work"**.



2021

Afore XXI Banorte **se convierte en el fondo de pensiones más grande de América Latina**, adicional se nos otorgó el premio ALAS 20 y reafirmamos la calificación Fitch Ratings de la Sociedad de Inversión Especializada de Fondos para el Retiro (Siefors) generacionales.



2019

Afore XXI Banorte **adopta las estrategias Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG)** en su portafolio de inversión y se publica la primer calificación PRI A+ de XXI Banorte por parte de UNPRI.



2018

Afore XXI Banorte **lanza la aplicación móvil "Afore Móvil"** y es reconocida por **cuarta ocasión como el Mejor Fondo de Pensiones de México por World Finance**, asimismo, Firma ante el Consejo Consultivo de Finanzas Verdes (CCFV), ahora Consejo Mexicano de Finanzas Sostenibles.



2017

Afore XXI Banorte **cumple 20 años** y se adhiere a los Principios de Inversión Responsable de las Naciones Unidas (UNPRI).

2.4 DIFERENCIADORES



INVERSIÓN RESPONSABLE

Por tercer año consecutivo nos posicionamos entre los 6 principales signatarios mejores calificados en Latinoamérica y líderes en el sector de pensiones en México por UNPRI¹.



CALIFICACIÓN MORNINGSTAR

Contamos con un proceso de inversión cuidadosamente estructurado que otorga a nuestras y nuestros afiliados una ventaja competitiva.



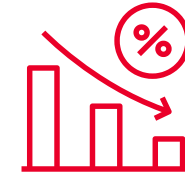
PARTICIPACIÓN ACTIVA

Buscamos influir positivamente en nuestras y nuestros emisores, abogando por **prácticas corporativas sostenibles y responsables**.



TU AFORE EN WHATSAPP

Recibe **atención inmediata** los 365 días del año, solo envíanos un mensaje al **55 2000 1994**



BAJA COMISIÓN 0.57%

Recuerda que a **menor comisión, más ahorro** para ti.



INVOLUCRAMIENTO EN INICIATIVAS GLOBALES

Participamos en iniciativas y redes globales relacionados con la inversión sostenible y responsable, **manteniéndonos al tanto de las mejores prácticas y tendencias internacionales**.



MEJOR FONDO DE PENSIONES DE MÉXICO

Reconocido por octavo año como el Mejor Fondo de Pensiones de México por World Finance.



SOMOS UNA AFORE DIGITAL

Ahora la mayoría de nuestros trámites los puedes realizar desde cualquier dispositivo con acceso a Internet.

¹PRI= Principles of Responsible Investment

2.5 METAS SUSTENTABLES



Comprometidos con la construcción de un **futuro más próspero y sostenible** para todas y todos, reconocemos la importancia de identificar los resultados de sostenibilidad sobre los cuales **Afore XXI Banorte ha decidido tomar medidas**, establecido metas y objetivos para tal fin.

Como **inversionistas responsables** buscamos reducir los resultados negativos ny **aumentar los resultados positivos** más significativos relacionados con nuestras actividades de inversión. Los resultados de sostenibilidad favorables son aquellos con el mayor impacto potencial (positivo o negativo) sobre las personas o el medio ambiente.

Por lo que, desde el 2020 tomamos medidas para identificar los resultados en consonancia con los objetivos y umbrales globales de sostenibilidad. Además, **establecimos metas y objetivos**, con el fin de ayudarnos a dirigir y alinear nuestros esfuerzos para adoptar dichas medidas.

Los temas sobre los cuales decidimos monitorear nuestros resultados de sostenibilidad son:

- Edificaciones sustentables.
- Cálculo de huella de carbono.
- Inclusión a mujeres.
- Consumo de agua.
- Estrategias climáticas.
- Coberturas de seguros a eventos climáticos.

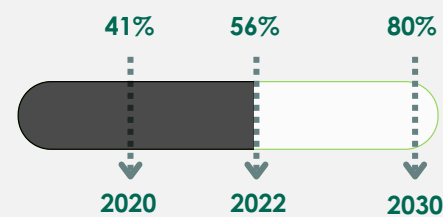
EDIFICACIONES SUSTENTABLES

El **50%** de los proyectos del sector inmobiliario deberán contar con alguna **certificación** de edificación sustentable.



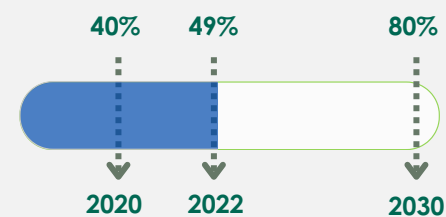
EMISIONES DE CARBONO

Mayor divulgación de información sobre estrategias para reducir emisiones de carbono.



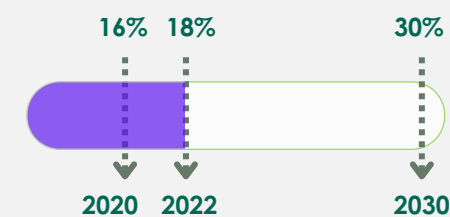
AGUA

Aumentar las prácticas de revelación de su consumo de agua.



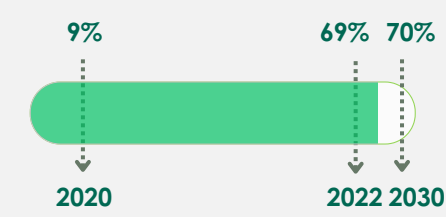
INCLUSIÓN A MUJERES

Alcanzar el **30% de la participación** de mujeres en Órganos de Gobierno.



ESTRATEGIAS CLIMÁTICAS

Impulsar en las empresas financiadas la **evaluación de riesgos y oportunidades climáticas**.



COBERTURAS CLIMÁTICAS

Impulsar coberturas ante **eventos y riesgos derivados del cambio climático**.



2.6 INVERSIONES DE IMPACTO

Nuestras estrategias de inversión buscan atender las **prioridades sociales y ambientales de México** hacia el 2030, promoviendo su alineación a los objetivos de desarrollo sostenible.

¿CÓMO CONTRIBUIMOS?

A través de nuestras inversiones, hemos apoyado proyectos que durante 2022 han alcanzado:



AMBIENTAL

- **722 millones** de litros de agua purificada para consumo humano³
- **1 millón de niños** beneficiados a través de la instalación de bebederos³
- **572 mil personas** beneficiadas por el servicio de agua para beber (dispensadores y purificadores)³
- **404 mil m³ de agua purificada** (acumulado)³
- **553 mil** personas impactadas acceso agua y saneamiento³
- **20,430 millones** de litros de agua reutilizada³

- **1,840 MW** anuales de energía renovable²
- **204 GWh** de ahorro de energía³

- **103,406 tonCo₂e** de emisiones evitadas³



SOCIAL

- **2 millones de mujeres** beneficiadas con créditos¹
- **\$7,360 mdp** de crédito otorgado a MiPyMES en municipios altamente vulnerables³

- **48,00 ton** de alimentos cosechados⁵
- **51 millones de m²** de terreno total gestionado⁵
- **43 millones de m²** de terreno cosechado de manera sostenible⁵

Servicios médicos

- **96,045** mujeres atendidas hospitales²
- **8,393** personas de escasos recursos atendidas en hospitales²
- **63** hospitales²
- **505** camas²

Educación

- **550 mil** estudiantes beneficiados⁴
- **882** estudiantes beneficiados con becas⁴
- **50,356** mujeres beneficiadas⁴
- **1,945** mujeres beneficiadas con becas⁴
- **1,493** mujeres beneficiadas con capacitación financiera⁴

- **1.62 millones** de empleos favorecidos⁴
- **15,312** empleos generados³
- **522 mil** mujeres con empleos favorecidos⁴



ECONÓMICO

- **2,397 km** de carreteras construidas/restauradas²

- **3,082,188 m²** de edificios con mejoras energéticas⁵
- **603,660 m²** de edificios remodelados/restaurados que fueron reutilizados⁵
- **4,301,486 m²** de activos con certificaciones sustentables⁵



METODOLOGÍA

1. Identificación de sector y giro por cada emisor dentro del portafolio.
2. Análisis de inversión sustentable (ej. Centro educativo) y unión con tema de inversión de impacto (ej. educación).

TIPOS DE INVERSIÓN DE IMPACTO

- | | |
|-------------------------------|-----------------------------|
| 1. Edificaciones sustentables | 5. Financiamiento inclusivo |
| 2. Eficiencia energética | 6. Educación |
| 3. Energía renovables | 7. Salud |
| 4. Agricultura Sustentable | 8. Agua |

3. Con base en los puntos anteriores y de acuerdo a la metodología interna de Afore XXI Banorte se relaciona el tipo de inversión con los ODS impactados a través de indicadores específicos.

4. Se integraron los indicadores de impacto más relevantes del portafolio.

¹Empleos totales generados por las empresas y proyectos en los que invertimos

1. Considerando CKD's, CERPIS y deuda privada
2. Considerando CKD's, CERPIS
3. Emisiones de deuda a través de bonos temáticos (38% de los bonos evaluados)
4. Considerando acciones, CKD's, CERPIS y FIBRAS
5. Considerando CKD's, CERPIS y FIBRAS, (alternativos)

2.7 ALIANZAS ESTRATÉGICAS

Como parte de nuestro compromiso con la sostenibilidad y responsabilidad corporativa realizamos alianzas estratégicas que han fortalecido nuestra posición en el mercado financiero, han permitido contribuir de manera significativa a un futuro más seguro así como próspero para nuestras y nuestros clientes.

INICIATIVAS



ICIL



LIDERAZGO DE PRINCIPIOS SÓLIDOS

GRI 2-9, 405-1

5 años

ANTIGÜEDAD PROMEDIO
DE LA ESTRUCTURA DE
GOBIERNO

15%

MUJERES

35%

MIEMBROS INDEPENDIENTES

3.1 MODELO DE GOBIERNO CORPORATIVO

Afore XXI Banorte cuenta con un **marco de gobierno sólido** que tiene como pilar una estructura de gobierno bien definida, las tres líneas de defensa así como un riguroso estándar de cumplimiento regulatorio y normativo.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN AFORE XXI BANORTE

Órgano colegiado que dirige la marcha de la empresa, supervisando y guiando la actuación de la **alta dirección**, con la finalidad de tomar **decisiones estratégicas** clave para dirigir y gestionar la entidad de manera efectiva.

COMITÉ DE INVERSIÓN

El **Comité de Inversión** tiene la responsabilidad de determinar la **política** y **estrategia de inversión de las SIEFORE**, así como la composición y diversificación de los instrumentos financieros en los que se invierten los recursos de las y los trabajadores.

COMITÉ DE RIESGOS FINANCIEROS

El **Comité de Riesgos Financieros** debe aprobar un marco general de **administración** de riesgos y de **medidas prudenciales** a las que se debe ceñir la administradora para llevar a cabo sus inversiones.

COMITÉ DE AUDITORÍA Y PRÁCTICAS SOCIETARIAS

El **Comité de Auditorías y Prácticas Societarias** tiene como responsabilidad aprobar los lineamientos y políticas relativas al uso de bienes y servicios, contratación de servicios de auditoría externa, así como la evaluación de su desempeño. Son los **responsables** de **implementar medidas correctivas** a las deficiencias identificadas por el área de auditoría, así como la autorización del **plan anual de auditoría**.

CUERPO DIRECTIVO

En **Afore XXI Banorte**, creemos firmemente en la **transparencia y la integridad** como pilares fundamentales de nuestro compromiso con la gestión corporativa responsable. Nos complace presentar a los **miembros clave de nuestro equipo directivo**, quienes desempeñan un papel esencial en la toma de **decisiones estratégicas así como la garantía de que nuestros valores y principios** se reflejen en cada aspecto de nuestra operación.

AFORE XXI BANORTE Y LA SOSTENIBILIDAD

Adoptamos con firmeza la convicción de que la sostenibilidad es una dimensión esencial de nuestra misión. Consideramos que la sostenibilidad está intrínsecamente entrelazada en nuestro compromiso fundamental de promover el bienestar a largo plazo, tanto para nuestras y nuestros valiosos clientes, como para la sociedad en general.

Entendemos que la sostenibilidad no solo se refiere a la responsabilidad ambiental, sino que abarca aspectos económicos y sociales igualmente importantes. Trabajamos incansablemente para garantizar que nuestras inversiones sean éticas, respeten los derechos humanos y promuevan la inclusión financiera.



David Razú Aznar
Director General



Leonardo Franco Villa Reynolds
Director de Inversiones



José Antonio Alvarado Ramírez
Director de Administración y Finanzas



Edna Barba y Lara
Directora de Asuntos Jurídicos



Jorge Meléndez Barrón
Jefe de la Unidad de Planeación Estratégica



Dulce Lesvia Pineda y Torres
Jefa de la Unidad de Control Interno



Itzel García Zamora
Contralor Normativo



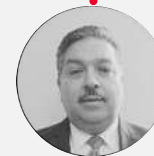
Cynthia Adriana Sánchez Bobadilla
Directora de Administración de Riesgos



Ricardo Rafael Charles Manzano
Director de Asesoría Previsional



Elizabeth Martínez Morales
Directora de Transformación Digital



Jesús Dávila Olvera
Director de Operaciones



Victor Vargas Plata
Director de Auditoría

3.2 PRINCIPIOS MORALES

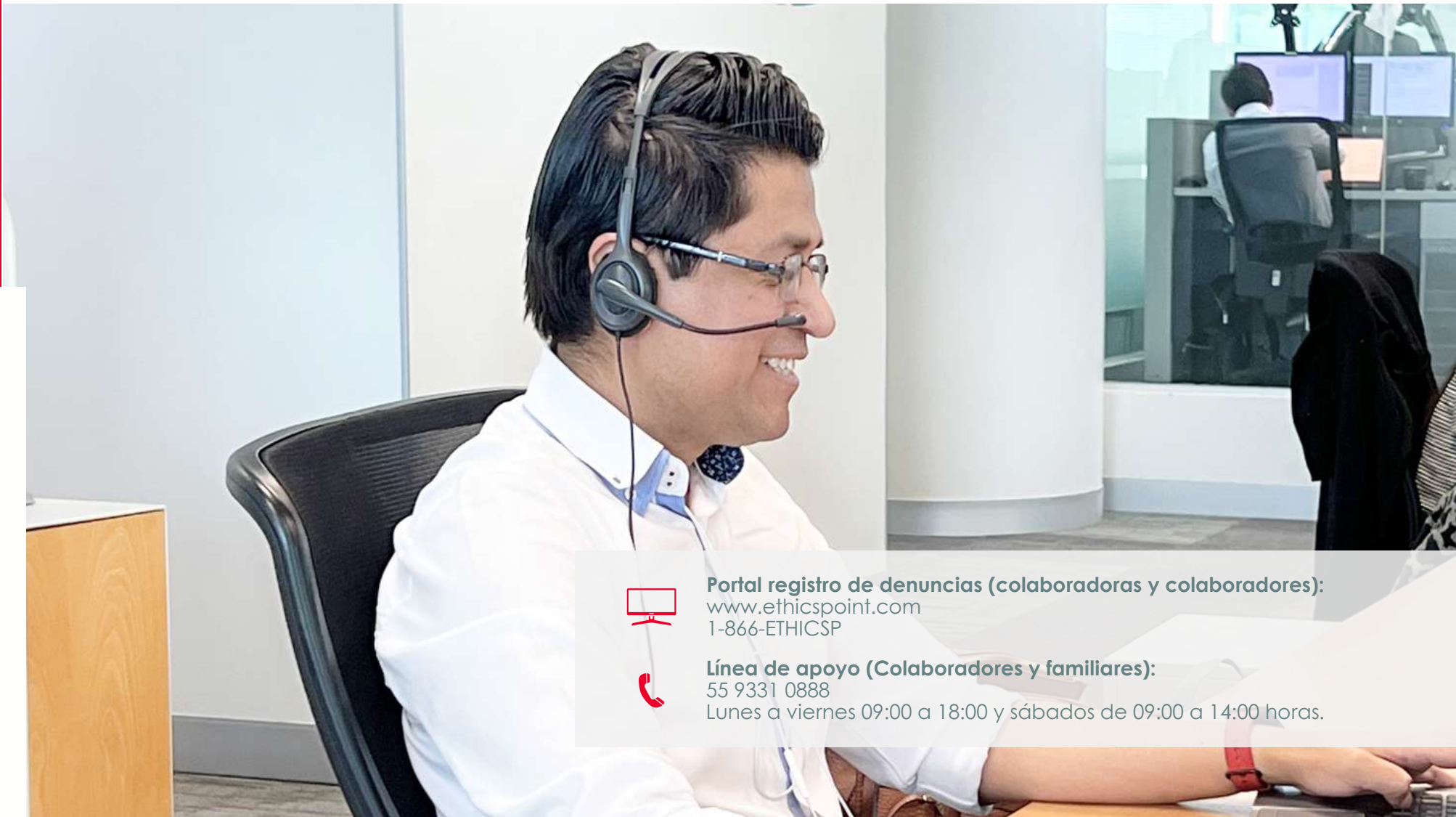
En línea con nuestra filosofía de ser un ejemplo en liderazgo, en Afore XXI Banorte contamos con un Marco Ético y de Integridad Corporativa sólido que establece las directrices de actuación de cada colaboradora o colaborador en materia de ética y conducta incluyendo las sanciones a aplicar al personal infractor.

Marco Ético y de Integridad Corporativa Afore XXI Banorte:

- Código de Ética y Conducta.
- Código de Ética y Conducta autorregulatoria en materia de Publicidad, Promoción y Patrocinio.
- Código de Ética en materia de Competencia Económica.
- Código de Ética de Asesores Previsionales.
- Código de Ética en materia de inversiones.
- Código de Buenas Prácticas.
- Política de Conflicto de Interés.
- Política Anticorrupción.
- Reglas de Operación del Grupo Rector en materia de Ética e Integridad Corporativa.

3.3 LÍNEA DE DENUNCIA

GRI 2-26



Portal registro de denuncias (colaboradoras y colaboradores):
www.ethicspoint.com
1-866-ETHICSP



Línea de apoyo (Colaboradores y familiares):
55 9331 0888
Lunes a viernes 09:00 a 18:00 y sábados de 09:00 a 14:00 horas.

Contamos con una **línea de denuncia confidencial y segura** en la que las y los colaboradores pueden denunciar incumplimientos o violación al Marco Ético y a la normatividad interna o externa aplicable al personal y los procesos de Afore XXI Banorte. Las denuncias, anónimas o no, se reciben y atienden según el **Protocolo de Atención, Seguimiento y Resolución de Denuncias Institucional**.

El Comité de Auditoría y Prácticas Societarias, a través de la Dirección de Auditoría Interna, es responsable de **vigilar los mecanismos de denuncia**, así como las investigaciones derivadas de denuncias, y los reportes periódicos en la materia. Las **sanciones** son determinadas por el **Comité Interno de Vigilancia y Sanciones** a propuesta del Equipo de Análisis, Investigación y Evaluación.

Asimismo, fortalecemos nuestra postura a favor de la **igualdad y no discriminación** gracias a la colaboración con **MexFam**, que nos permite ofrecer a todo nuestro personal herramientas confiables de apoyo psicológico, gestionada por profesionales de la salud y especialistas en orientación para personas que hayan sido víctimas o testigos de cualquier tipo de violencia.

Esta es una **línea exclusiva y confidencial para el personal de la Afore** que, a través de llamadas o mensajes **vía WhatsApp**, podrán buscar orientación y apoyo psicológico de forma segura.

3.4 PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

En **Afore XXI Banorte** estamos comprometidos con la **protección de los datos personales** que poseemos con motivo del desarrollo de nuestros planes de negocio y objetivos organizacionales, por ello contamos con **Políticas y Lineamientos** que regulan la forma en como las áreas, que llevan a cabo el tratamiento de datos al interior de la organización, deben conducirse para cumplir con los principios y deberes en la materia. Lo anterior, para **garantizar el derecho a la autodeterminación informativa** de nuestras y nuestros clientes, personas colaboradoras, proveedores y demás personas que depositan en nosotros su información personal.

Estas Políticas y Lineamientos fueron desarrolladas conforme a los principios establecidos por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares. Su Reglamento y los estándares nacionales en la materia, emitidos por el Órgano Garante nacional, y su actualización está prevista como una forma de reconocer los avances y desarrollo que enfrenta la regulación sobre privacidad y protección de datos en México y en el mundo, a partir de la evolución de la sociedad de la información.

DEPARTAMENTO DE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

Se cuenta con el **Departamento de Protección de Datos Personales de Afore XXI Banorte**, que colabora con el área de Seguridad de la Información y es el responsable de emitir, ejecutar y dar seguimiento a cualquier asunto vinculado con la protección de datos personales de la Administradora.

A partir de lo anterior, las funciones vinculadas con la protección de **datos personales** se concentran en dicho Departamento, cuya visión no es solo la de procurar el cumplimiento a los principios y deberes en la materia, sino también **innovar en el reconocimiento y respeto del derecho a la autodeterminación informativa** que tienen todas las personas titulares de los datos.

En este tenor, se realizan **actividades de capacitación y difusión** al interior de la organización sobre tópicos relacionados con la **protección de datos personales**; además, se da atención a las solicitudes de ejercicio de Derechos ARCO, siempre con un enfoque protector y con perspectiva de privacidad. Asimismo, se **cumple con los requerimientos formulados por las distintas autoridades del Estado Mexicano** que involucran el tratamiento de datos personales. Durante 2022, Afore XXI Banorte no recibió ninguna sanción vinculada con la materia.

MECANISMO DE DEFENSA

En esta **nueva era digital**, donde el avance tecnológico supone un riesgo constante a la privacidad y seguridad de la información, **hemos robustecido su normatividad y procesos internos** conformando un sistema de protección en el que se desarrollan mecanismos para la prevención, reacción, contención y mitigación de escenarios que eventualmente pudieran comprometer la seguridad de los datos personales a cargo de la organización.

Asimismo, llevamos a cabo un **proceso constante de revisión y monitoreo** a fin de mantener actualizados los procesos en los que se tratan datos personales al interior de la organización, con el objetivo de brindar a las personas titulares la información necesaria para que puedan **tomar decisiones libres e informadas** sobre su información personal, garantizando con ello su derecho a la autodeterminación.

La seguridad de los **datos personales es un pilar en el desarrollo diario de nuestras actividades**.



3.5 PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

ÁREA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO

Es la **encargada** de **supervisar el monitoreo y análisis de las operaciones** realizadas por las y los **clientes**, para determinar si se trata de operaciones inusuales u operaciones internas preocupantes, relevantes y presentar el resultado del análisis al **Comité de Comunicación y Control**.

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

La Afore tiene un **"Oficial de Cumplimiento"** que desempeñará las siguientes funciones:

- Elaborar y someter al Comité las **políticas de identificación y conocimiento de la o el cliente**.
- Hacer del **conocimiento del Comité**, la celebración de **operaciones**, cuyas características pudieran generar un alto Riesgo para la Entidad.
- **Coordinar** las **actividades de seguimiento** de operaciones, así como la investigación que se debe llevar a cabo a nivel institucional, respecto de aquellas que deban ser sometidas a consideración del Comité, para efectos de las que se dictaminen, en su caso, como **Inusuales o Preocupantes**.

COMITÉ DE COMUNICACIÓN Y CONTROL

Afore XXI Banorte cuenta con un **Comité de Comunicación y Control**. El Comité de Comunicación y Control dentro de sus funciones se **encarga** de considerar los casos en que, por el perfil del cliente pueda representar un **riesgo** para la **administradora**, así como, dictaminar las operaciones que deban ser reportadas a la Secretaría, por conducto de la CONSAR, como inusuales y preocupantes.



CAPACITACIÓN EN LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

Se realiza la **impartición** del **curso una vez al año**, dirigido a las y los trabajadores que laboran en **áreas de atención al público o de administración de recursos**, el cual contempla las políticas de identificación y conocimiento del cliente. Al finalizar el curso se expide un certificado de evaluación, el cual acredita la aprobación de este.

DEBIDA DILIGENCIA

En Afore XXI Banorte se lleva a cabo la **verificación** de los **datos** de nuestras y nuestros **clientes** al momento que se realiza el **traspaso o registro** de su cuenta de **Afore**. Al realizar una aportación voluntaria por parte de nuestros clientes en donde se desconozca el origen de los recursos, se contacta vía telefónica, correo electrónico o carta postal para la aplicación de un **Cuestionario de Mayor Conocimiento** con el **objetivo** de obtener más información del **origen de los recursos**.

OPERACIONES DE ALTO RIESGO

La administradora clasificará a sus clientes en grados de riesgo considerando la información proporcionada por la o el cliente, respecto a los montos mensuales de operaciones que se refirió se podrían ejecutar, para así clasificar a estos en: bajo y alto riesgo.

Afore XXI Banorte cuenta con un equipo el cual revisa toda aportación superior a 10 mil dólares realizada por las y los trabajadores de Alto Riesgo que son considerados Personas Políticamente Expuestas (PEP). Así como llevar a cabo la verificación de personas registradas o reportadas en listas de la autoridad (OFAC-UIF).

PROCESO DE INVERSIÓN RESPONSABLE

GRI FS-10

96%

DE LOS ACTIVOS DEL
PORTAFOLIO¹ INTEGRAN
CRITERIOS ASG²

Consulta aquí

4.1 ¿QUÉ SON LOS FACTORES ASG?

Afore XXI Banorte reconoce los desafíos de los riesgos Ambientales, Sociales y de Gobierno Corporativo (ASG) y mantiene el **compromiso** de **maximizar los rendimientos** de los recursos de los trabajadores bajo una **estrategia de inversión responsable** construyendo comunidades sostenibles, equitativas, saludables y diversas que resulten en el reconocimiento así como la lealtad de nuestras y nuestros clientes.

Los factores ASG son criterios de **evaluación de desempeño socioambiental y de prácticas corporativas** dentro de una empresa. Afore XXI Banorte asume el compromiso de incluir estos factores en los procesos de toma de **decisiones y prácticas de inversión**.

Nuestra estrategia de inversión cuenta con un enfoque de desarrollo sostenible a largo plazo, a través del cual se **busca construir portafolios resilientes al cambio climático, financiar proyectos, empresas y fondos que implementan las mejores prácticas ASG**, reconociendo que desde el sistema financiero se puede contribuir a un sano desarrollo económico que vaya en sintonía con un adecuado **equilibrio social y con el cuidado del planeta**.



AMBIENTAL

Factores relacionados al mundo natural. Estos incluyen el uso e interacción con recursos renovables y sustentables.

- Biodiversidad.
- Agua.
- Residuos.
- Cambio climático.
- Eficiencia energética.



SOCIAL

Factores que afectan la vida de los humanos. La categoría incluye la gestión del capital humano, comunidades locales de las y los clientes.

- Derechos humanos y estándares laborales.
- Ciberseguridad.
- Capital humano.
- Seguridad y salud ocupacional.
- Diversidad e inclusión.



GOBIERNO CORPORATIVO

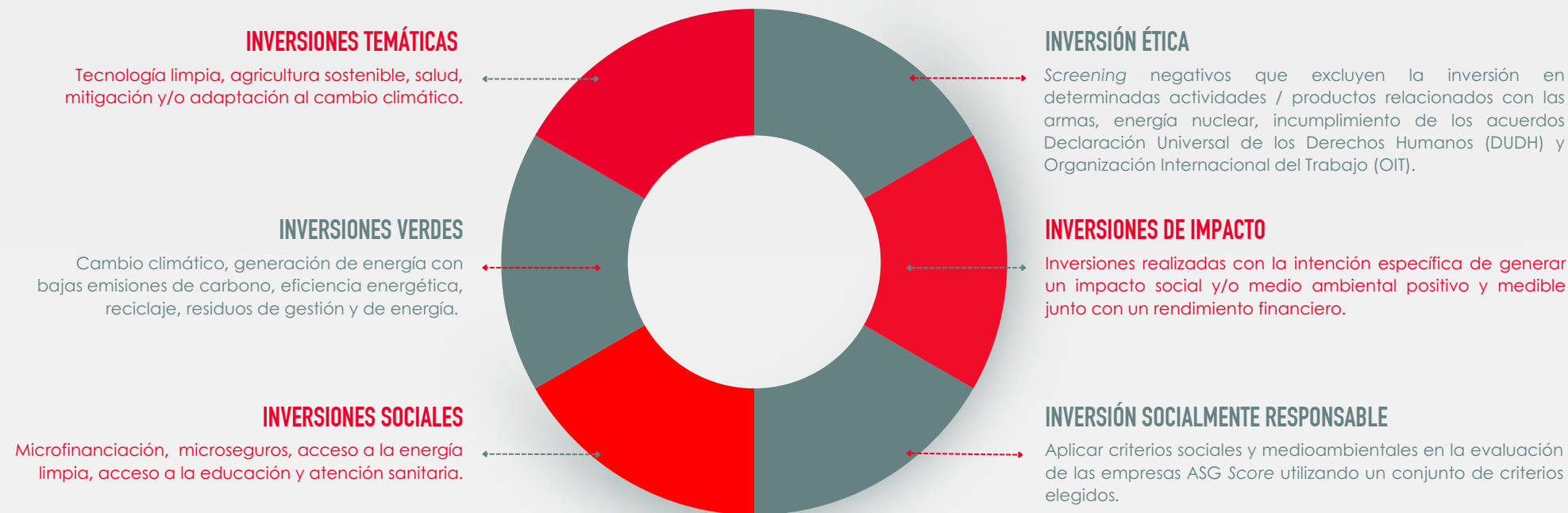
Factores relacionados con la asignación de funciones, responsabilidades y derechos entre las distintas partes interesadas en la gobernanza.

- Corrupción
- Composición y diversidad del Consejo
- Remuneración ejecutiva
- Ética y transparencia

1.El portafolio evaluado no incluye derivados, warrants y mercancías.

2.Activos evaluados con base en nuestra metodología interna e información proporcionada por nuestro proveedor externo.

4.2 ENFOQUES DE INVERSIÓN ASG



TODO ESTO SE EJECUTA A TRAVÉS DE



Nuestra estrategia de Inversión Sustentable se implementó con tres propósitos fundamentales:

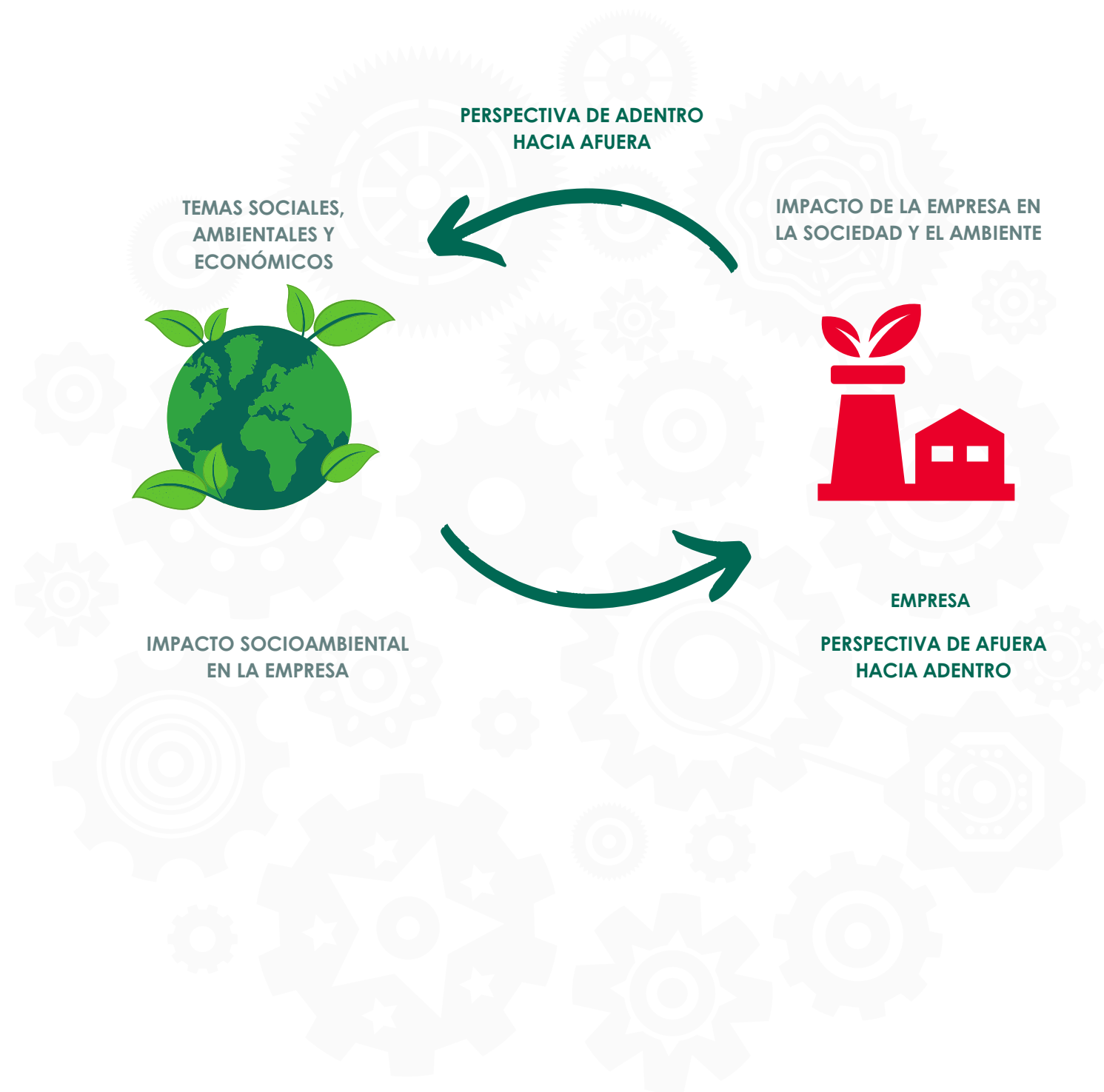
1 Cumplir con la responsabilidad que tenemos con las y los mexicanos al invertir en proyectos a favor de la sociedad y el medio ambiente.

2 Ofrecer los mejores rendimientos a nuestras y nuestros afiliados.

3 Abordar la interconexión entre las finanzas con la sostenibilidad y la prosperidad económica.

4.3 DOBLE MATERIALIDAD

La integración de los **factores ASG** comienza por la identificación e investigación en materiales, riesgos climáticos y oportunidades. Esta materialidad difiere entre sectores e industrias debido a la relevancia o riesgo de exposición ante alguna controversia de un tema o factor ASG específico, identificando los factores clave en los que la empresa puede impactar al medio ambiente y viceversa.



4.4 POLÍTICAS ASG

GRI FS-1

En atención a las recomendaciones de UNPRI, así como los requerimientos regulatorios, sobre las políticas de inversión responsable, Afore XXI Banorte cuenta con políticas que buscan la integración de los factores ASG para diversos instrumentos a lo largo de todo el proceso de inversión.



Conoce más

Afore XXI Banorte realiza el análisis ASG de las emisoras a través de cuestionarios alineados con metodologías internacionales como SASB, PRI y TCFD. Al cierre del 2022, a través de esta metodología además de la información brindada por la agencia calificadora de reconocido prestigio a nivel internacional, alcanzamos una cobertura del 96% de activos administrados bajo criterios de inversión responsable, lo cual representó un incremento del 20% contra el año anterior.

Da clic

4.5 ESTRATEGIA DE INVOLUCRAMIENTO ACTIVO

El involucramiento activo es el proceso a través del cual ejercemos nuestra influencia como **inversionistas** para alentar a las empresas financiadas a **gestionar los riesgos socio ambientales y de gobierno corporativo** e incrementar la transparencia de información no financiera, **desarrollar estrategias de sustentabilidad**, entre otros.

Nuestro objetivo principal es **promover** y **permear** las mejores prácticas dentro de los procesos operativos de las empresas del portafolio a través de las siguientes etapas:

PRINCIPALES ETAPAS DE INVOLUCRAMIENTO

DIÁLOGO

Entablamos pláticas con emisores para evaluar su preparación ante posibles desafíos.

COMPROMISO

Colaboramos estrechamente con las empresas, brindándoles orientación y apoyo para tomar medidas concretas.

VOTACIÓN

Como accionistas aseguramos que las medidas sean consideradas y se implementen de manera efectiva.

MONITOREO

Seguimos de cerca el cumplimiento de las medidas y compromisos acordados para garantizar su efectividad.

[Consulta aquí](#)



NUESTROS LOGROS



112

COMPROMISOS ESTABLECIDOS

20

EMISORAS COMPROMETIDAS EN TEMAS ASG

87%

DE AVANCE SOBRE COMPROMISOS CON FECHA DE CIERRE 2021-2022



A través de Climate Action 100+ mantenemos un **diálogo activo** con 3 de las compañías más contaminantes en México.

Como resultado, **las empresas se han comprometido** a disminuir la intensidad de sus emisiones de gases de efecto invernadero y **aumentar** el uso de energía eléctrica renovable en sus instalaciones, todo esto mediante la **implementación de planes de negocios con enfoque sustentable**.

[Conoce más](#)



4.6 SEGUIMIENTO Y MONITOREO

Un factor importante es el **monitoreo de los distintos riesgos y controversias** a los que se pudieran enfrentar los activos del portafolio ya que estos podrían ocasionar riesgos reputacionales y posibles pérdidas que pudieran impactar directamente en el capital y/o valuación de las empresas.

1

Identificación de principales controversias.

2

Asignación de una evaluación de riesgo a la controversia de acuerdo con nuestro modelo interno.

3

Comunicación de controversias a estrategias, analistas y comité de inversiones.

4

Reunión con emisoras y definición de áreas de oportunidad.

5

Creación de compromisos.

Al cierre del 2022, no hubo registro de alguna empresa de nuestro portafolio involucrada en controversias destacadas que pudieran implicar algún riesgo reputacional relacionado con políticas ASG.



PILAR AMBIENTAL

El pilar ambiental es uno de los principales factores involucrados dentro de la **toma de decisiones de inversión de Afore XXI Banorte**. Consideramos los riesgos ambientales como uno de los principales riesgos financieros a la hora de invertir porque pueden tener un impacto significativo en el desempeño financiero, a largo plazo, en una empresa o proyecto que se ha convertido en una parte natural de la gestión de riesgos dentro de nuestra estrategia de inversión.

Por medio del involucramiento activo, nuestra principal labor en el ámbito ambiental es **alentar a las empresas de nuestro portafolio a afiliarse a iniciativas ambientales** que los encaminen a medir los impactos que el cambio climático pudiera ocasionar en sus operaciones o estrategias de negocio.

¿CÓMO MEDIMOS EL IMPACTO AMBIENTAL EN AFORE XXI BANORTE?



Huella de carbono.



Categoría de ambición con respecto al Acuerdo de París.



Identificación de riesgos físicos y de transición.



Estrategia climática del sector inmobiliario.

5.1 HUELLA DE CARBONO

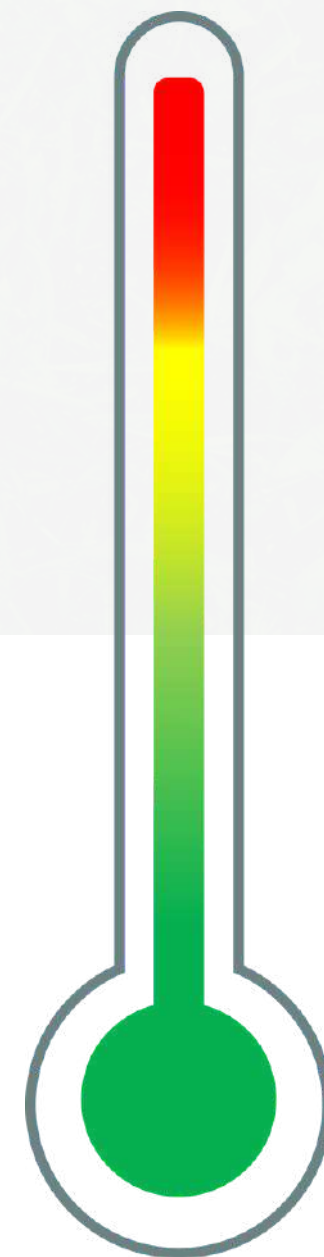
Nuestra dedicación a mitigar el cambio climático de nuestro portafolio de inversión nos condujo a medir la huella de carbono a través de las emisiones de gases de efecto invernadero de las empresas financiadas.

Representación del total de emisiones de gases de efecto invernadero del portafolio de inversión.



El 3% restante se compone de venta al por menor (0.4%), servicio al consumidor (0.4%), venta minorista de alimentos y productos básicos (0.4%), farmacéuticos, biotecnología y ciencias de la vida (0.3%), bienes raíces (0.3%), productos para el hogar y personales (0.2%), bienes de consumo duraderos y prendas de vestir (0.2%), equipos y servicios de atención médica (0.2%), bancos (0.2%), medios de comunicación y entretenimiento (0.1%), software y servicios (0.1%), seguros (0.1%), distribución y venta de consumo discrecional (0.1%), distribución y venta al por menor de consumo básico (0.04%), servicios financieros (0.01%), fideicomisos de inversión en bienes raíces de capital (0.003%), otros (0.0004%), subnacionales (0.00002%).

INTENSIDAD DEL CARBONO DEL PORTAFOLIO¹



- Energía.
- Materiales.
- Servicios públicos.
- Transporte.
- Bienes raíces.
- Alimentos, bebidas y tabaco.
- Bienes capitales.
- Medios y entretenimiento.
- Productos personales y para el hogar.
- Servicios de telecomunicación.
- Servicios al consumidor.
- Bancos.
- Bienes de consumo y duraderos y prendas de vestir.
- Finanzas diversificadas.
- Productos farmacéuticos, biotecnología y ciencias biológicas.
- Seguros.
- Subnacionales.
- Ventas al por menor de alimentos y productos básicos.
- Ventas al por menor

¹Indica las toneladas de CO2 emitidas (**Alcance 1 y 2**) por cada millón de dólares de ventas de la compañía (emisora) y nos permite identificar la eficiencia de carbono de una empresa y el riesgo asociado a ello.

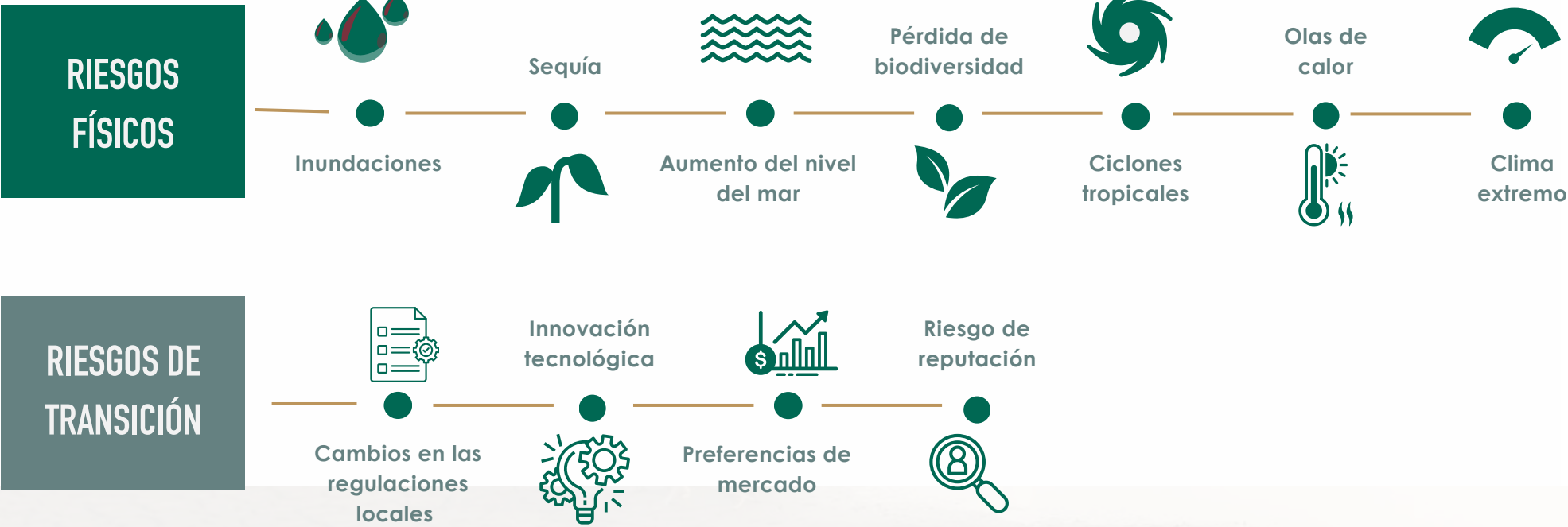
Seguiremos dedicándonos a la inclusión del **Alcance 3** en la medición de la intensidad de carbono, dado que en ciertos sectores, este constituye el aspecto más relevante en su representación.

*Solo se evaluó a los instrumentos de acciones, deuda y FIBRAS de la cartera 2022.

5.2 IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS FÍSICOS Y DE TRANSICIÓN

Nuestro Portafolio está altamente **diversificado en todos los sectores económicos**, clases de activos y regiones, por lo que nuestra cartera es vulnerable a diferentes riesgos físicos y de transición.

Conforme al **Reporte de Riesgos del Foro Económico Mundial** identificamos que a nivel cartera, el portafolio de Afore XXI Banorte está expuesto a:



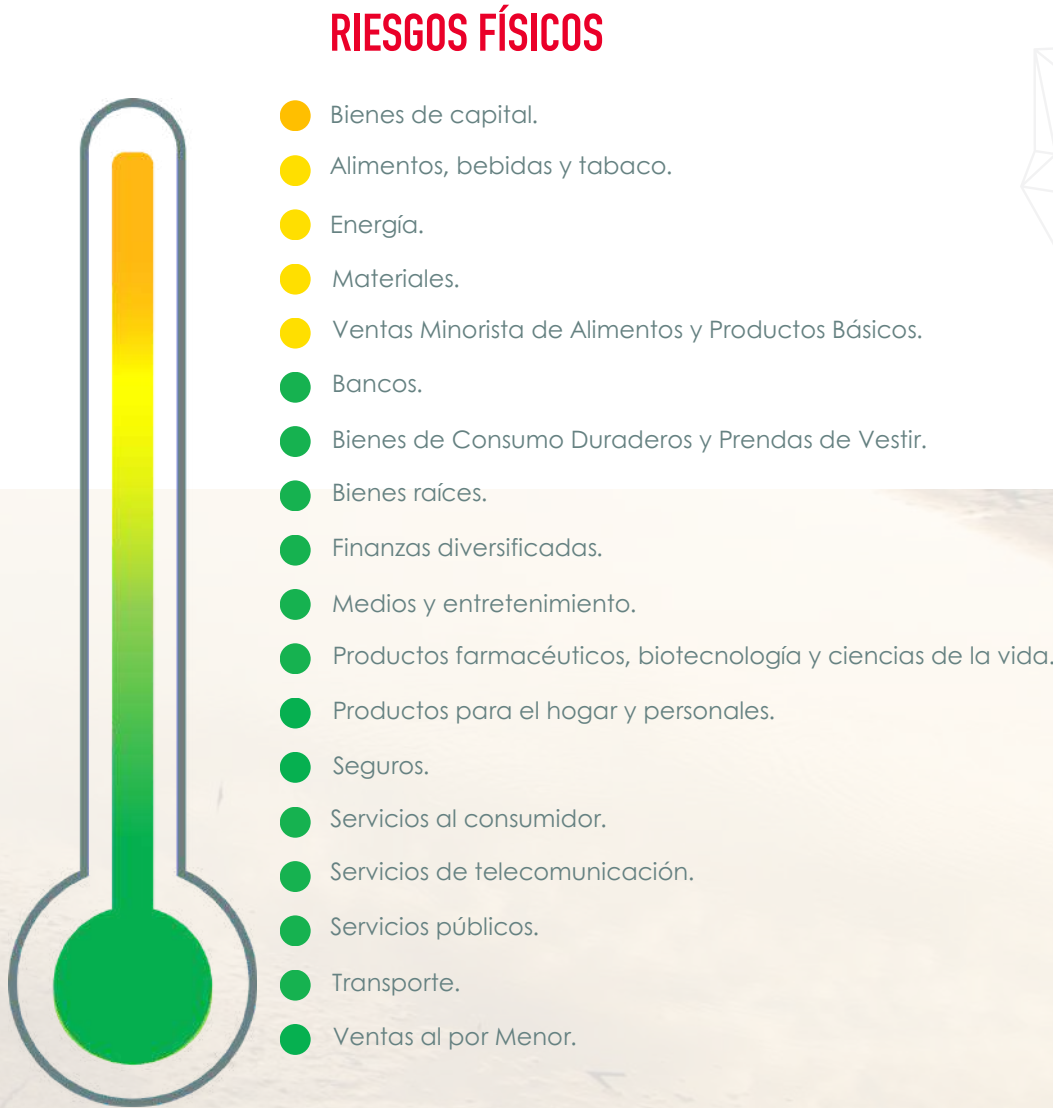
NIVEL DE EXPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO A RIESGOS FÍSICOS

Riesgos físicos

Con base a los datos proporcionados por nuestra calificadoradora independiente se identificó la exposición de las empresas de renta fija y renta variable de nuestro portafolio a los siguientes riesgos:

- Exposición empresarial a operaciones intensivas en carbono.
- Exposición a activos con uso intensivo de combustibles fósiles.
- Exposición geográfica a la regulación del carbono.
- Exposición en zonas geográficas vulnerables al cambio climático.
- Dependencia de una cadena de suministro intensiva en carbono.

El grado de exposición a dichas empresas es el siguiente:



Mayoritariamente, nuestra cartera presenta una baja exposición a riesgos físicos.
*Solo se evaluó a los instrumentos de acciones, deuda y FIBRAS de la cartera 2022.

5.3 AMBICIÓN CLIMÁTICA – ACUERDO DE PARÍS

Cerca del 50% de los emisores de nuestro portafolio se ubican de acuerdo con nuestra metodología en nivel proactivo y activo hacia la alineación de la mitigación del cambio climático respecto al acuerdo de París.



24% INACTIVOS

Empresas que no reportan emisiones o lo hacen con bajo nivel de detalle.

27% REACTIVOS

Empresas que cumplen con los requisitos mínimos de inventario de emisiones y que reportan metas, aunque con áreas de oportunidad.

37% ACTIVOS

Empresas que presentan inventarios de emisiones detallados, pero sus metas no están alineadas con el Acuerdo de París.

12% PROACTIVOS

Empresas con inventarios que cumplen con casi todos los criterios evaluados. Sus metas están alineadas con el Acuerdo de París y sus objetivos de energía renovable son ambiciosos.

Continuaremos dedicándonos a **aumentar el porcentaje de emisores** que se encuentren en un estado **proactivo y activo** en lo que respecta a la alineación con el acuerdo de París para **mitigar el cambio climático**.

*Los emisores evaluados se encuentran dentro de instrumento de acciones, deuda y FIBRAS.

5.4 METAS SUSTENTABLES

A nivel mundial, el sector de bienes inmuebles es el principal consumidor de recursos naturales, consumiendo aproximadamente el **36% de la energía a nivel global, el 20% del suministro de agua**, y además, es el principal generador de gases de efecto invernadero (GEI), **contribuyendo** significativamente con un **37% de las emisiones totales**. Es por esto que hemos diseñado metas para la identificación de los tipos de riesgos climáticos y su impacto en el sector inmobiliario:

En el año 2022, por medio del involucramiento activo alcanzamos:

18

COMPROMISOS ESTABLECIDOS DEL PILAR AMBIENTAL

8

EMISORAS QUE IMPULSARON COMPROMISOS AMBIENTALES

100%

DE AVANCE SOBRE COMPROMISOS CON FECHA 2022

Con ello:

Construir reportes de sustentabilidad apegados a estándares internacionales.

Creación de estrategias para aumentar las certificaciones ambientales de sus inmuebles.

Alineación a Net Zero.

Desarrollar su estrategia climática.

Políticas, programas, iniciativas o proyectos implementados de ASG.

Año	2022	2025	2030
Avance	83%	90%	100%

Edificaciones con certificaciones en materia ambiental.

Año	2022	2025	2030
Avance	10%	50%	80%

Tecnología limpia y/o energía renovable para disminuir la huella de carbono.

Año	2022 & 2025	2030
Avance	90%	100%

Meta 2025 alcanzada

Estrategias y procesos para mitigar riesgos ante eventos derivados del Cambio Climático.

Año	2022	2025	2030
Avance	69%	80%	100%

Cobertura ante daños por cambio climático o inversiones verdes que ayuden a mitigar el cambio climático.

Año	2022	2025	2030
Avance	59%	80%	100%

Reportes, documentación de los riesgos y / o las oportunidades relacionadas con ASG.

Año	2022	2025	2030
Avance	10%	30%	50%

Gestión de riesgos.

Año	2022	2025	2030
Avance	55%	60%	100%

Involucramiento con inquilinos.

Año	2022	2025	2030
Avance	31%	60%	100%

28

AFORE XXI BANORTE Y TCFD

GRI 201-2



Reconocemos que el Cambio Climático conlleva un riesgo sistémico considerable para la economía mundial y la sociedad en general. Como administradora de fondos tenemos tanto la responsabilidad como la oportunidad de actuar y fortalecer la respuesta global a la amenaza del cambio climático, por lo que **somos la primera Afore en México en apoyar públicamente las recomendaciones del Grupo de Trabajo de Divulgaciones Relacionadas con el Clima** (TCFD, por sus siglas en inglés) comprometidos con la transparencia en la **gestión de los riesgos** y oportunidades derivados del cambio climático, así como con **fortalecer nuestra trayectoria de sostenibilidad** y mejorar nuestras prácticas de integración ESG.

En seguimiento a este compromiso, de manera voluntaria, decidimos presentar nuestro primer ejercicio de alineación a las recomendaciones de TCFD.

RECOMENDACIONES TCFD		
 GOBERNANZA	EL CONTROL DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RIESGOS Y LAS OPORTUNIDADES RELACIONADOS CON EL CLIMA. LA FUNCIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN A LA HORA DE EVALUAR Y GESTIONAR LOS RIESGOS Y LAS OPORTUNIDADES RELACIONADOS CON EL CLIMA.	Afore XXI Banorte, cuenta con una estructura de gobernanza sólida y múltiples comités (Consejo de Administración, Comité de Inversiones, Comité de Riesgos Financieros el Comité de Auditoría) que supervisan activamente los riesgos climáticos y ASG en sus inversiones, garantizando una gestión responsable y sostenible de los activos. El Director de Inversiones junto con el Director General son los responsables de reportar al Consejo de Administración el progreso de la Estrategia de Inversión Responsable, así como de escalar los riesgos climáticos (en caso de que estos sean materiales). El Comité de Inversiones sesiona por lo menos, una vez al mes y es el responsable de autorizar la estrategia de inversión incluida el enfoque de inversiones responsable del portafolio.
 ESTRATEGIA	IDENTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS Y LAS OPORTUNIDADES RELACIONADOS CON EL CLIMA A CORTO, MEDIO Y LARGO PLAZO. EL IMPACTO DE LOS RIESGOS Y LAS OPORTUNIDADES RELACIONADOS CON EL CLIMA SOBRE LOS NEGOCIOS, LA ESTRATEGIA Y LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE LA ORGANIZACIÓN. LA RESILIENCIA DE LA ESTRATEGIA DE LA ORGANIZACIÓN, TENIENDO EN CUENTA LOS DIFERENTES ESCENARIOS RELACIONADOS CON EL CLIMA, COMO EL ESCENARIO CON 2°C O MENOS.	Nuestra estrategia climática considera tres etapas importantes. • Medir: Identificar la exposición de nuestro portafolio. • Actuar: establecer compromisos para la empresas/administración de nuestro portafolio. • Monitorear: Supervisar e informar los avances. El Director de Inversión Responsable, así como de reportar a los Estrategas, Director General, y al Comité de Inversiones por lo menos una vez al mes los riesgos identificados en las propuestas de inversión, evaluar la situación actual, metas alcanzadas y preparar planes de acción junto con los Estrategas para mitigar los riesgos potenciales. El Responsable ASG define y sigue la Estrategia de Inversión Responsable, que incluye la respuesta al cambio climático. Actualiza esta estrategia según nuevos riesgos, estándares y presenta las actualizaciones al Comité de Inversiones para su revisión y aprobación. Afore XXI Banorte definió las métricas del portafolio a las que dará seguimiento para incrementar su nivel de resiliencia e incrementar su impacto de financiamiento a la transición climática.
 GESTIÓN DE RIESGOS	LOS PROCESOS DE LA ORGANIZACIÓN PARA IDENTIFICAR Y EVALUAR LOS RIESGOS RELACIONADOS CON EL CLIMA. LOS PROCESOS DE LA ORGANIZACIÓN PARA GESTIONAR LOS RIESGOS RELACIONADOS CON EL CLIMA. CÓMO LOS PROCESOS PARA IDENTIFICAR, EVALUAR Y GESTIONAR LOS RIESGOS RELACIONADOS CON EL CLIMA ESTÁN INTEGRADOS EN LA GESTIÓN GENERAL DE RIESGOS DE LA ORGANIZACIÓN.	Los riesgos y oportunidades relacionados con el clima de Afore XXI Banorte son identificados dentro del proceso de inversión, así como dentro del proceso de gestión de riesgos. Estrategas, responsables del área ASG, riesgos, así como dueñas y dueños de los procesos prioritarios son quienes dan seguimiento a la planeación de inversión sostenible que incluye los aspectos relacionados con la estrategia climática de Afore XXI Banorte, por lo tanto, siguen siendo responsables de la adecuada gestión e identificación de los riesgos asumidos en sus actividades diarias. Los riesgos relacionados con el clima están integrados en la Política de Inversión Responsable, en la Política de Cambio Climático y en el Marco de Gestión de Riesgos.
 MÉTRICAS Y OBJETIVOS	DIVULGAR LAS MÉTRICAS UTILIZADAS POR LA ORGANIZACIÓN PARA EVALUAR LOS RIESGOS Y LAS OPORTUNIDADES PARA EVALUAR DIVULGAR EL ALCANCE 1, ALCANCE 2 Y, SI PROCEDE, EL ALCANCE 3 DE LAS EMISIONES DE GASES DE EFECTO INVERNADERO (GEI) Y SUS RIESGOS RELACIONADOS. DESCRIBIR LOS OBJETIVOS UTILIZADOS POR LA ORGANIZACIÓN PARA GESTIONAR LOS RIESGOS Y LAS OPORTUNIDADES RELACIONADOS CON EL CLIMA Y EL RENDIMIENTO EN COMPARACIÓN CON LOS OBJETIVOS.	A través de este primer ejercicio hemos definido las métricas de control asociadas con los riesgos físicos y de transición, la metodología para el cálculo de los indicadores y las fuentes de información. El monitoreo de los parámetros de este reporte nos permitirá alinear nuestra cartera de inversión con el Acuerdo de París y con los flujos de financiamiento requeridos para alcanzar los ODS de las Naciones Unidas. El Inventario de emisiones de nuestras operaciones fue proporcionado por Grupo Financiero Banorte quien reporta las emisiones consolidadas en el Informa Integrado de Grupo Financiero Banorte. Las emisiones de Alcance 1, 2 y la categoría de vuelos de negocios de Alcance 3, es información auditada por Deloitte, la carta de verificación y su alcance se encuentra contenidas en dicho informe, Consulta aquí. Afore XXI Banorte buscará alinearse por lo menos a una temperatura de 2°C en el portafolio, no obstante, en este primer ejercicio se definió la línea base de nuestros indicadores de gestión de riesgos y de oportunidades relacionadas con el clima, en el siguiente ejercicio buscaremos definir nuestras metas de reducción de emisiones.

5.5 RESULTADOS PILAR AMBIENTAL

GRI 302-1

AFORE XXI BANORTE

Ton CO ₂ por consumo de gasolina	126.07
Ton CO ₂ por consumo de diesel	1.02
Energía eléctrica consumida (MWh)	2,516
Monto invertido en bonos verdes (Millones)	\$738.9

PORTAFOLIO

Energía producida por energías renovables	1,112 Mw anuales
Emisoras del sector inmobiliario que cuenten con alguna certificación de edificación sustentable	61%
Emisoras con prácticas de revelación de información de emisiones de carbono	56%
Acciones con prácticas de revelación de consumo de agua	49%
Emisoras del sector inmobiliario que cuenten con cobertura ante riesgos y daños por cambio climático	75%

PORTAFOLIO	RENTA VARIABLE	RENTA FIJA	ALTERNATIVOS*
Emisoras con estrategia de eficiencia energética	75%	69%	39%
Emisoras con estrategia para el cambio climático	57%	53%	78%
Emisoras que cuentan con objetivos de reducción y/o eficiencia de agua	64%	78%	50%
Emisoras que cuentan con políticas ASG	69%	61%	83%
Emisoras comprometidas con ODS	83%	72%	25%
Emisoras comprometidas con el Acuerdo de París	23%	17%	ND
Emisoras comprometidas con emisiones netas cero	10%	6%	ND

*Alternativos: CKDS'S, CREPIS Y FIBRAS.

PILAR SOCIAL

GRI 202-1, 405-1, 405-2

6.1 PILAR SOCIAL EN AFORE XXI BANORTE

En Afore XXI Banorte, el compromiso con la responsabilidad social es una parte fundamental de nuestra identidad. Nos preocupamos profundamente por contribuir al pilar social desde adentro, a través del desarrollo de políticas y programas que impulsan la igualdad de género, mejoran los beneficios para nuestras y nuestros empleados y promueven la capacitación continua.

La equidad de género es un tema que ocupa un lugar central en nuestra visión de empresa. Reconocemos la importancia de crear un entorno de trabajo inclusivo y diverso, donde todas las personas tengan igualdad de oportunidades y se sientan valoradas y respetadas, independientemente de su género.

Creemos que al invertir en nuestro equipo y fomentar un ambiente de trabajo inclusivo y en constante evolución, fortalecemos nuestra organización y contribuimos positivamente a la sociedad en general.

Brecha salarial 2021

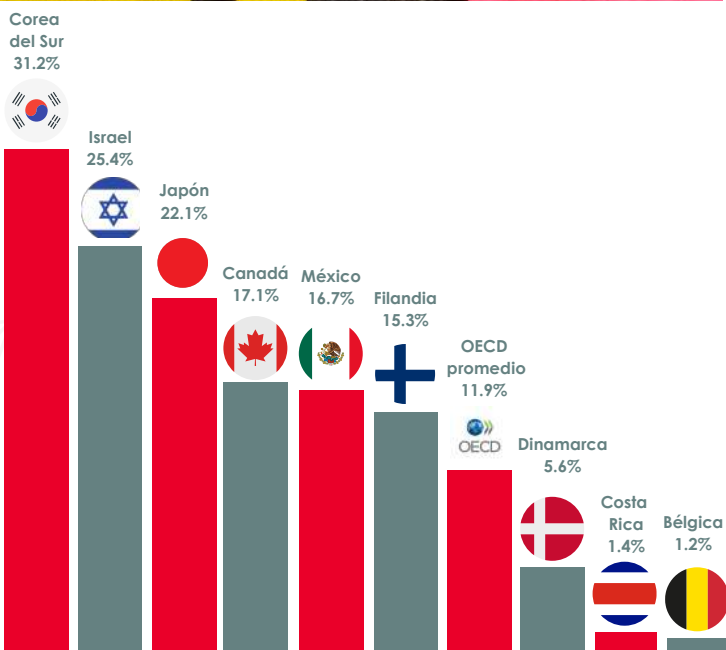
33%

Brecha salarial actual

11%

DURANTE 2022

- Plan de nivelación de sueldos de aproximadamente 500 colaboradoras (20% del total).
- Reducción de brecha salarial, posicionándonos por debajo de la brecha salarial promedio definida por la OECD (18%) en un lapso menor a 18 meses.



EMPRESA LÍDER EN EL MERCADO LATAM Y AL NIVEL DE PAÍSES MÁS AVANZADOS

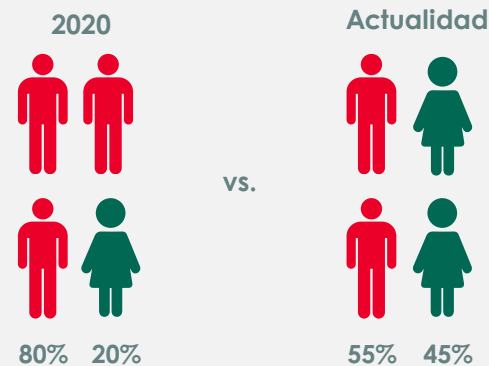
- Otorgamos 84 días de incapacidad por nacimiento a nuestro personal (mujeres y hombres).
- 42 días de permiso por adopción.

FORMACIÓN ENFOCADA EN CUMPLIR DE MANERA EFICIENTE LAS FUNCIONES POR PUESTO

- Capacitación anual de personal en prevención de lavado de dinero, competencia económico, ética y conducta, control interno, seguridad de la información, continuidad de negocio y ética en materia de inversiones.

POSICIONES DE LIDERAZGO

- Hemos logrado aumentar el número de posiciones de liderazgo de mujeres en comparación al año 2021 pasando de 20% a 45%.



PROGRAMA DE IGUALDAD SUSTANTIVA Y GÉNERO

- Creamos el "Programa Institucional de Igualdad sustantiva y Género", del cual se desprenden iniciativas para lograr la equidad salarial, la corresponsabilidad en el hogar y programas de mentoría, enfocados en impulsar el crecimiento profesional del personal femenino.

CERTIFICACIÓN ORO NMX-R-025

- Primer Afore en obtener la certificación oro en cumplimiento de la Norma Mexicana de Igualdad Laboral y No Discriminación.



DESARROLLO PROFESIONAL

GRI 404-1

El **desarrollo de las y los colaboradores** es un factor clave, por lo que brindamos capacitación normativa, técnica, especializada, de liderazgo que apoya su preparación y desarrollo.

Por medio de evaluaciones diagnósticas y de competencias, de perfiles sicométricos y detección de necesidades de capacitación, logramos identificar y planear acciones de capacitación para cada colaboradora y colaborador, **permitiendo una ejecución detallada y oportuna.**

HORAS PROMEDIO DE CAPACITACIÓN POR CATEGORÍA LABORAL			HORAS DE CAPACITACIÓN PROMEDIO POR GÉNERO	
2022	NORMATIVA	TÉCNICA	2022	
Dirección	21	13	Mujeres	24
Subdirección	23	11	Hombres	26
Gerencia	30	21	Total	50
Administrativos	30	19		
Total	104	64		

PLANTILLA LABORAL POR RANGO DE EDAD				
GÉNERO	RANGO DE EDAD	TOTAL		
		2020	2021	2022
	< 30 años	342	277	199
	30 - 50 años	307	276	1034
	> 51 años	85	80	212
	Total mujeres	734	633	1445
	< 30 años	272	201	156
	30 - 50 años	200	179	696
	> 51 años	63	53	165
	Total hombres	472	380	1017
	Total*	1184	986	2462

- El **58%** de la plantilla laboral son **mujeres** y el **15%** son **personas mayores de 51 años.**

POLÍTICA DE RECLUTAMIENTO Y SELECCIÓN

Adoptamos nuestras Políticas para utilizar un lenguaje apropiado para la atracción de talento, así como para las descripciones de puestos y publicaciones de vacantes en las diferentes redes sociales y bolsas de trabajo.

PROGRAMA DE BECAS

Con el propósito de impulsar el desarrollo profesional continuo de la plantilla, en nuestra Política de Capacitación se contempla el Programa de Becas, en el cual impulsa al personal a realizar sus **estudios de diplomado, maestría y doctorado.**

CAPACITACIÓN EL LÍDERAZGO

Impartimos el curso sobre la **Norma Oficial Mexicana NOM-035** para capacitar a líderes en la identificación, el análisis y la prevención de riesgos psicosociales en el trabajo.

61,288	HORAS TOTALES DE CAPACITACIÓN	2.5	HORAS PROMEDIO POR PERSONA
PÚBLICO META	APROBARON LOS CURSOS	% DE PERSONAL CAPACITADO	
24,681	25,517	100%	

6.2 PILAR SOCIAL PORTAFOLIO

Nos enorgullece profundamente nuestro compromiso inquebrantable con los proyectos sociales que ejercen un impacto transformador en el tejido socioeconómico de nuestra nación. Más allá de nuestra función financiera, estamos comprometidos con la **responsabilidad** de forjar un futuro más próspero y equitativo para todos. Mediante inversiones estratégicas en infraestructura. **Impulsamos el crecimiento económico y generamos empleos** que dan vida a comunidades enteras.

DERECHOS HUMANOS

La incorporación de temas de derechos humanos en nuestras políticas ASG, representa un paso crucial para la promoción de una **gestión financiera responsable y ética**. Para todas las inversiones analizadas, verificamos si existe algún tipo de vinculación activa con prácticas o casos de violaciones a los principios del Pacto Global de las Naciones Unidas, relacionados con Derechos Humanos, Derechos Laborales, Medio Ambiente y Corrupción.

Apoyamos totalmente la **igualdad de género**, reconocemos la importancia de la igualdad de oportunidades y la **participación equitativa** de la mujer en el ámbito laboral.

Además, somos impulsores incansables de la capacitación y la conciencia en temas clave de ASG. Creemos que la **educación** es un **pilar fundamental** para el cambio sostenible. Trabajamos con empresas para que capaciten a sus equipos en temas relevantes.

Asimismo, buscamos y fomentamos que las empresas y administradores adopten las máximas prácticas progresivas hacia la eliminación de las violaciones de los derechos humanos en todos los países o entornos en los que la empresa opera.

Algunos de los elementos específicos que tenemos en cuenta son:

1. Compromisos políticos y de gobernanza.

2. Incorporación del respeto y diligencia.

3. Recursos y mecanismos de reclamación.

4. Prácticas de la empresa en material de derechos humanos.

5. Respuesta a denuncias graves.

6. Transparencia.

50%

TOTAL DEL PORTAFOLIO*

Involucran normas que regulan el pleno respeto a la dignidad humana dentro de sus políticas y/o códigos de ética, lo cual fortalece la gestión en su organización y a lo largo de su cadena de valor. Seguiremos trabajando para influir en otras empresas y expandir esta cobertura hacia un horizonte más amplio.

*Portafolio analizado: acciones, instrumentos de deuda, FIBRAS e instrumentos estructurados.

2022

\$1,700

MILLONES DE PESOS INVERTIDOS EN BONOS SOCIALES

Algunos de los proyectos financiados a través de bonos sociales son:

Crédito a productores y empresas del sector agropecuario

Mejoramiento del acceso a servicios esenciales

Apoyo a MiPyMes

Préstamos a mujeres

2022 fue el primer año en el que se establecieron compromisos del pilar social por medio del involucramiento activo, con un total de 10 compromisos impulsados por 6 empresas. El 50% de los compromisos se cumplieron en su totalidad al cierre del 2022. Entre ellos:



Análisis de riesgos socio-ambientales de sus proyectos



Elaborar estándares para su cadena de suministro



Capacitación en temas ASG

6.3 RESULTADOS PILAR SOCIAL

GRI 404-1, 404-3, 405-2

AFORE XXI BANORTE

Talleres de sensibilización y desarrollo para mujeres	8
Brecha salarial actual	11%
Porcentaje de mujeres en posiciones de liderazgo	45%
Horas de capacitación promedio para mujeres en puestos directivos	22.36
Horas de capacitación promedio para hombres en puestos directivos	20.67
Horas de capacitación promedio para mujeres en puestos de mandos medios	132.11
Horas de capacitación promedio para hombres en puestos de mandos medios	81.13
Horas de capacitación promedio para mujeres en puestos operativos	107.59
Horas de capacitación promedio para hombres en puestos operativos	102.06
Mujeres en puestos directivos que reciben evaluaciones periódicas de desempeño profesional	100%

¹Considerando únicamente proyectos en CKDS/CERPIS en los que participamos.
²Considerando únicamente acciones, fibras y CKDs/CERPIS.
³Montos con base en la tenencia de la Afore y considerando únicamente CKDS/CERPIS y bonos termáticos de deuda.

PORTAFOLIO

Construcción de carreteras y calles pavimentadas ¹	2,397 km
Toneladas de alimentos cosechados ¹	48,001
Generación de empleos (directos e indirectos) ²	1.62 millones
Generación de empleo a mujeres ²	522,000
Proporción de mujeres en organos de gobierno en CKD's	44%
CKD's con iniciativa 30% mujeres en puestos de alta dirección	34%
Porcentaje de emisoras públicas con mujeres en su consejo de administración	58%
Monto invertido a proyectos de oportunidad es laborales a mujeres ³	87 millones de pesos
Monto invertido en proyecto de financiamiento a mujeres ³	358 millones de pesos
Mujeres beneficiarias de créditos ³	2,123,695
Monto invertido en servicios médicos de alta calidad para mujeres ³	307 millones de pesos
Monto invertido en centros educativos para acceso a la educación de mujeres ¹	3,268 millones de pesos
Mujeres que han tenido acceso a la educación por medio de CKD's ¹	50,356
Mujeres beneficiadas con becas educativas ¹	1,945
Mujeres capacitadas en educación financiera, emprendimiento y liderazgo ²	1,493
Emisoras del total del portafolio que cuentan con al menos 30% de participación de mujeres en el Consejo	18%

PILAR GOBIERNO CORPORATIVO

7.1 PILAR GOBIERNO CORPORATIVO

¿QUÉ BUSCAMOS EN EL PILAR DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LOS ACTIVOS QUE CONFORMAN NUESTRO PORTAFOLIO DE INVERSIÓN?

RESPONSABILIDAD EN NUESTRO SENTIDO DEL VOTO

Utilizamos nuestro poder como inversores para respaldar políticas y decisiones que promuevan la rendición de cuentas, la transparencia y la ética en las empresas. Al votar de manera informada y estratégica, buscamos influir en la adopción de prácticas empresariales que sean coherentes con los más altos estándares de gobierno corporativo y con los intereses de nuestras y nuestros afiliados y la sociedad en general.

IMPULSO A CONSEJOS INDEPENDIENTES Y DIVERSOS

Reconocemos la importancia de la diversidad de pensamiento y experiencia en los consejos de administración para la toma de decisiones informadas y equilibradas. Trabajamos con las empresas en las que invertimos para fomentar la inclusión de profesionales altamente capacitados y diversos en sus consejos, lo que enriquece la toma de decisiones y contribuye a una gobernanza más efectiva y representativa.

INCLUSIÓN

Impulsamos activamente la participación de mujeres en posiciones de liderazgo dentro de las empresas en las que invertimos. Creemos firmemente que la diversidad de género es un imperativo moral, así como una estrategia inteligente que aporta perspectivas únicas y enriquece la toma de decisiones, lo que en última instancia mejora el rendimiento de la empresa.

PRÁCTICAS DE COMPENSACIÓN

Reconocemos que una estructura de compensación justa y alineada con el desempeño es esencial para motivar a las y los ejecutivos a tomar decisiones que beneficien a largo plazo tanto a la empresa como a sus partes interesadas. Trabajamos para alinear las prácticas de compensación con los objetivos a largo plazo de sostenibilidad y crecimiento de la empresa.

63

COMPROMISOS ESTABLECIDOS DEL PILAR GOBIERNO CORPORATIVO

13

EMISORAS QUE IMPULSARON COMPROMISOS DE GOBIERNO CORPORATIVO

76%

DE AVANCE SOBRE COMPROMISOS CON FECHA 2021-2022

En el año 2022 mediante involucramiento activo logramos:



Formalizar listas de exclusión de sectores en **lineamientos de inversión**



Robustecer su **Código de ética**



Crear un **Comité de Ética**



Establecer un mínimo del 30% de mujeres en **puestos de alta dirección**



Desarrollar mecanismos para **identificar y resolver controversias**

7.2 RESULTADOS PILAR GOBIERNO CORPORATIVO

Se presentan los compromisos más significativos en materia de gobierno corporativo alcanzados al **cierre del año 2022**, los cuales fueron logrados mediante una participación activa.

PORCENTAJE DEL TOTAL DE COMPROMISOS DE PILAR GOBIERNO CORPORATIVO

27%

Definir la estrategia ASG basada en los análisis de materialidad de cada compañía, enfocándose en prevenir y mitigar riesgos relevantes para asegurar el **mantenimiento de la operación**.

19%

Robustecer su Código de Ética considerando las **mejores prácticas**.

12%

Establecer como mínimo el 30% de participación de mujeres en **órganos de gobierno**.

12%

Mejorar la estrategia ASG mediante recomendaciones de consultores especializados en **fortalecimiento de procesos**.

9%

Resolver las incidencias generadas en materia ASG y presentar evidencias de los **procesos de remediación/prevención**.

3%

Definir criterios de priorización y mecanismos internos para gestionar y rastrear recursos de **proyectos seleccionados**.

**\$55,294
MDP**

ACTIVOS ADMINISTRADOS CON
INVOLUCRAMIENTO ACTIVO

PROPORCIÓN DE ACTIVOS CON INVOLUCRAMIENTO ACTIVO

7%

ACCIONES

14%

ESTRUCTURADOS

27%

FIBRAS

18%

DEUDA PRIVADA

ESTRATEGIAS DE IMPACTO

Las estrategias de impacto representan una vía mediante la cual nuestras **inversiones** pueden tener un **impacto positivo** tanto en la sociedad como en el medio ambiente. A través de estas estrategias, tenemos la oportunidad de contribuir de manera directa a proyectos que generen **beneficios significativos** en estas áreas, permitiéndonos así desempeñar un papel activo en la promoción del **bienestar social** y la **protección del entorno natural**.

RENTA FIJA

Bonos temáticos

\$23 mil millones

INVERTIDOS EN BONOS TEMÁTICOS AL CIERRE 2022

16%

REPRESENTACIÓN DE BONOS TEMÁTICOS DENTRO DEL TOTAL DEL PORTAFOLIO DE DEUDA PRIVADA

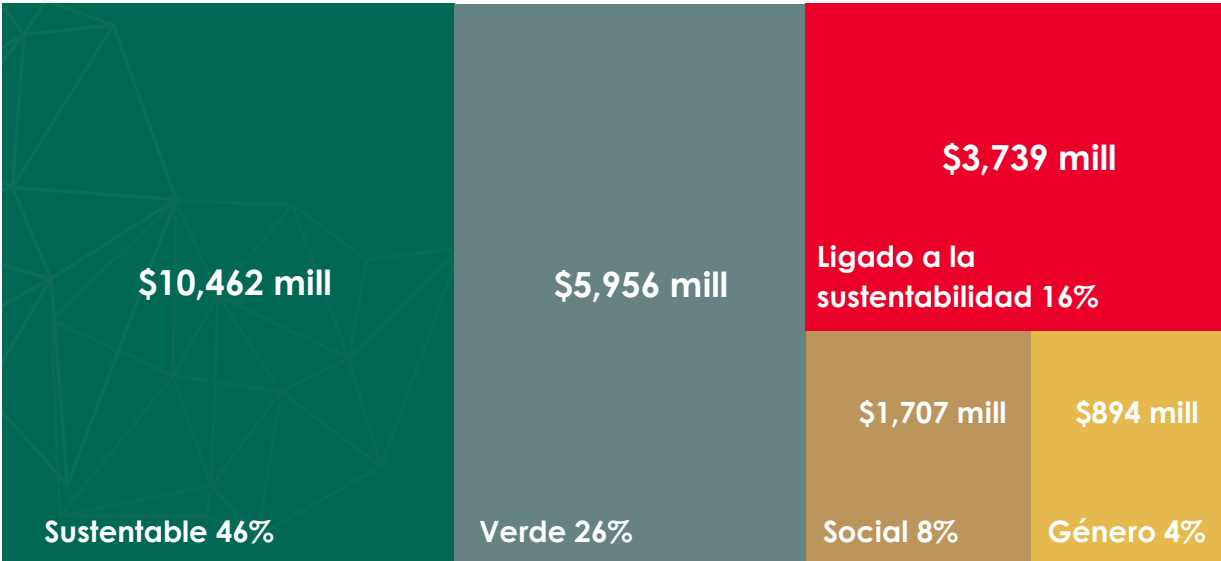
X2

EN 2022 DUPLICAMOS EL TOTAL INVERTIDO AL CIERRE 2021

38

EMISIONES TEMÁTICAS AL CIERRE 2022

DISTRIBUCIÓN POR TIPO DE BONO



Social Sustentable Verde Ligado a la sustentabilidad Género

RENTA VARIABLE

Al cierre del año 2022, hemos destinado aproximadamente **8 mil mdp** a vehículos que incorporan un proceso de inversión con *screening* ASG, y otros **4 mil mdp** a vehículos completamente sustentables, los cuales, en su caso, han logrado los siguientes resultados:

100%

DE SUS INVERSIONES EN INFRAESTRUCTURA

Se realizan en proyectos calificados como "Positivos" o "Comprometidos" en temas de sostenibilidad. Por su naturaleza (proyectos de energías renovables).

70%

DE SU PORTAFOLIO DE RENTA FIJA

Se centra en inversiones temáticas (61% bonos verdes, 2% bonos sociales y 7% bonos sostenibles).

42%

DEL TOTAL DE SUS INVERSIONES EN INFRAESTRUCTURA

Se invierte en proyectos de energía eólica, siendo esta tecnología en la que más invierte.

20%

DE LAS INVERSIONES DEL FONDO

Se centran en productos y servicios que responden directamente a los desafíos relacionados con el clima: energía renovable, eficiencia energética en edificios e industria, etc.

53%

DE SU PARTICIPACIÓN EN ACCIONES

Contribuyen favorable o muy favorablemente a la lucha contra el cambio climático.

45%

DE LAS INVERSIONES DEL FONDO

Se realizan en empresas que promueven lugares de trabajo saludables y el equilibrio entre la vida personal y laboral.

3.1 GW

DE CAPACIDAD INSTALADA FINANCIADA

En más de 180 proyectos eólicos, fotovoltaicos, hidroeléctricos y de biomasa.

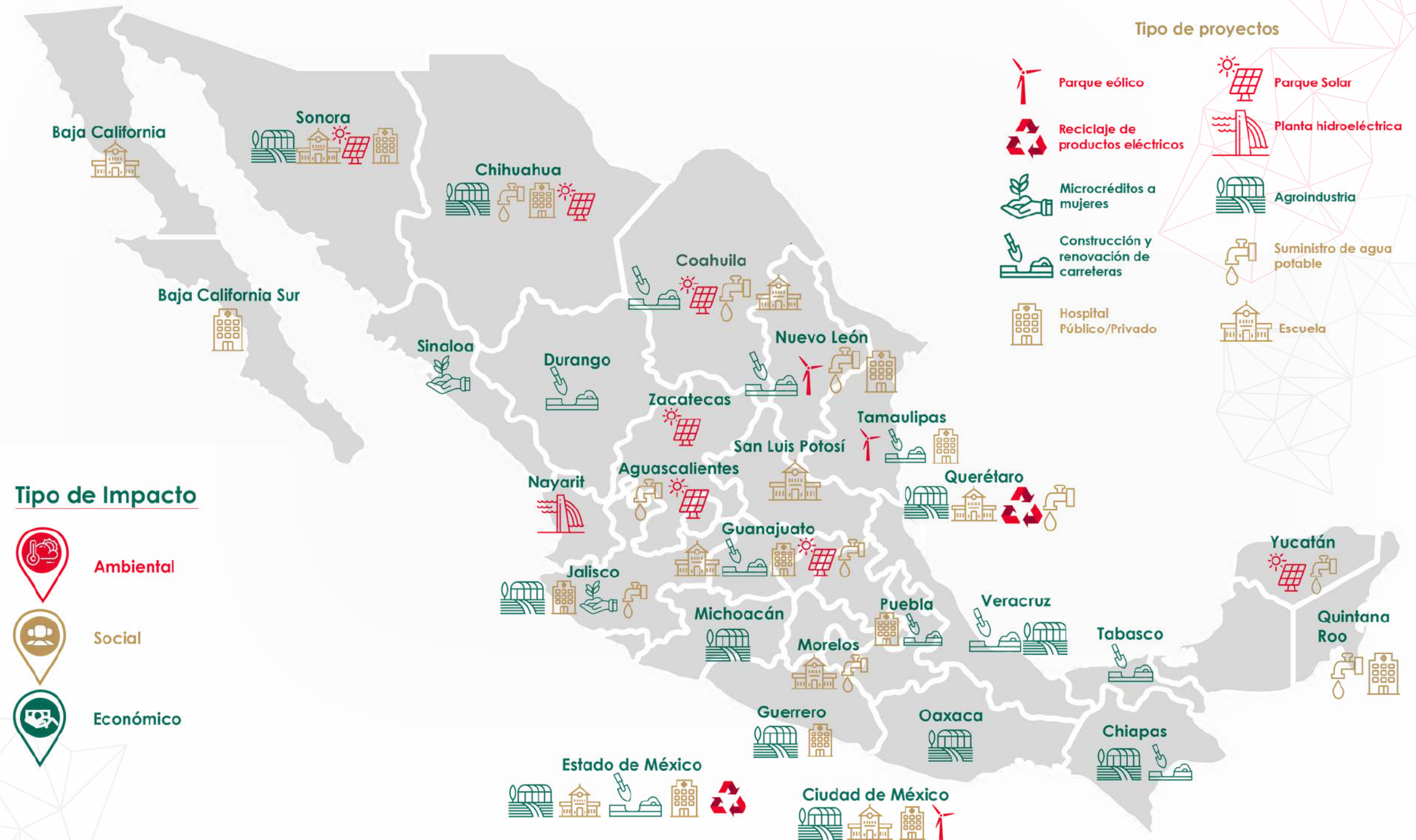
1.5°C

ALINEACIÓN DE TEMPERATURA GLOBAL

La fuerte participación del fondo en bonos verdes ha permitido que la estrategia de renta fija este en línea con los escenarios climáticos más ambiciosos, es decir, mantener la temperatura global por debajo de 1,5 °C

INVERSIONES ALTERNATIVAS

Alrededor del 22% de la cartera¹ de la Afore comprende proyectos que impactan directamente con los ODS², a través de inversiones en parques de generación de energía renovable, campos de producción agroindustrial, centros de salud, educación y programas de empoderamiento a la mujer.



Conoce más


¹CKD's y CERPIS

²Objetivos de Desarrollo Sustentable



CASOS DE ÉXITO

Desde el **2020**, hemos realizado **compromisos individuales y colectivos**, junto con otros inversionistas a nivel nacional e internacional, empresas líderes de los sectores de cemento, hidrocarburos, eléctrico y bienes raíces, **gracias a la colaboración efectiva** logramos avances y el establecimiento de compromisos para el **crecimiento y estabilidad en empresas clave** para mitigar el cambio climático.



EMPRESA DEL SECTOR CEMENTERO

- Objetivos de descarbonización validados por la iniciativa **Science Based Targets**.
- Hoja de ruta para reducción de CO₂.
- Inversión de aproximadamente **USD 150 millones** anuales para **programa de transición y cumplimiento** de objetivos 2030.



EMPRESA DEL SECTOR ELÉCTRICO

- Plan de descarbonización y de transición energética que incluya robustecer la **Estrategia ASG** de la emisora.
- Implementación de mecanismos para velar por la **reducción** o evitar **emisiones de GEI** en la operación, cuantificación y revelación de Emisiones de GEI.
- **Desarrollar** estrategia **climática**, incluyendo su **adhesión** a la iniciativa *Science Based Target* (SBT).



SECTOR DE BIENES RAÍCES

- Revelación pública de principales procesos y políticas sostenibles.
- Análisis del **impacto socioambiental** de sus operaciones.
- Elaboración de planes de mitigación.
- Capacitación en temas ASG.
- Implementación de **políticas y procesos** enfocados en criterios **ASG**.
- Adhesión a **iniciativas internacionales** relacionadas con mejores prácticas ASG.



EMPRESA DEL SECTOR HIDROCARBUROS

- Publicación de **Plan de negocios** con enfoque sustentable revelando por primera vez sus emisiones de GEI, indicadores de agua y energía.
- Establecimiento de metas 2027 para reducción de emisiones de gases de efecto invernadero y contribución con medidas de adaptación.
- Creación de **Comité de Sustentabilidad**.
- Reincorporación al programa de Pacto Mundial (UNGC).
- Diseño de **Plan de mitigación** del metano en **colaboración con la EPA**.

PASOS A SEGUIR EN INVERSIÓN RESPONSABLE

A medida que seguimos avanzando en el camino de inversión responsable, reafirmamos nuestro compromiso con la mejora constante en la integración de aspectos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en todas nuestras operaciones. Las metas establecidas reflejan nuestra determinación de ampliar nuestro impacto positivo en la comunidad, mientras gestionamos de manera efectiva los riesgos y áreas de oportunidad asociados con ASG. A través de la innovación, colaboración y transparencia, aspiramos a seguir siendo líderes en la promoción de prácticas sostenibles en el sector financiero.



Seguiremos fomentando inversiones que contribuyan a la construcción de portafolios resilientes al cambio climático.



THE GLOBAL GOALS

Participaremos en inversiones temáticas de impacto, medible con los ODS que cumplan con criterios sólidos de sostenibilidad.



Promoveremos la diversidad e inclusión en las empresas de nuestro portafolio.



Buscaremos acelerar una transición climática justa a través del involucramiento activo.



Por medio del involucramiento activo fomentaremos a las empresas a publicar sus informes anuales, reportes financieros, a tener mayor divulgación climática y además implementaremos un programa de involucramiento a través de medidas de escalonamiento más robusto con duración de máximo 3 años.



Daremos seguimiento puntual y trimestral a los compromisos pactados de manera individual con las empresas/administradores de nuestro portafolio de inversión.

ANEXOS

MÁS ACERCA DE NUESTROS DIRECTORES

DIRECTOR GENERAL
DAVID RAZÚ AZNAR

DIRECTOR GENERAL DESDE ENERO DE 2021

Anteriormente se desempeñó como Director de Vinculación Institucional y Evaluación de Delegaciones, del Instituto Mexicano del Seguro Social. Cuenta con una trayectoria laboral de más de 24 años en el Sector Público (Nacional e Internacional) y Privado. Cuenta con experiencia Legislativa como Presidente de la Comisión de Derechos Humanos de la Asamblea Legislativa del Distrito Federal (ALDF). Es Maestro en Administración Pública egresado de la Escuela de Gobierno *John F. Kennedy de la Universidad de Harvard*, Maestro en Desarrollo egresado de la Institución *London School of Economics And Political Science* (LSE), Licenciado en Economía en el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM), y cuenta con un Diplomado en Finanzas Bursátiles en el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM).

DIRECTOR DE AUDITORÍA
VICTOR VARGAS PLATA

DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA DESDE FEBRERO DE 2019

De 2002 a 2018, se desempeñó como Director General de Supervisión de Grupos e Intermediarios Financieros A, coordinando las funciones de inspección y vigilancia en empresas de servicios. Cuenta con una trayectoria laboral de más de 28 años de experiencia práctica en el Sector Bancario, gestionando y asesorando a varias entidades. Fue participante y representante de la CNBV y del IPAB en diversos cursos Internacionales sobre especialización bancaria, prácticas de Auditoría y de Administración de riesgos. Cuenta con una Licenciatura en Administración Financiera con mención honorífica y una Maestría en Finanzas, ambas por el ITESM.

CONTRALORA NORMATIVO
ITZEL GARCÍA ZAMORA

CONTRALORA NORMATIVA DESDE OCTUBRE DE 2013

Durante 2012, se desempeñó como Gerente de Auditoría en Fincamex, implementando la metodología de auditoría de riesgos operativos ERM, (Procesos, tecnológico, legal y seguridad Institucional). Cuenta con una trayectoria laboral de más de 15 años en diferentes sectores, especializándose en el Sistema Financiero y Gobierno Corporativo. Fue miembro del Comité Nacional de Riesgos (IMEF). Estudio la Licenciatura en Administración de Empresas en la Universidad Autónoma del Estado de México.

JEFA DE UNIDAD DE CONTROL INTERNO
DULCE LESVIA PINEDA Y TORRES

JEFA DE LA UNIDAD DE CONTROL INTERNO DESDE FEBRERO DE 2021

De agosto de 2019 a enero de 2021, se desempeñó como Coordinadora Administrativa de la Dirección de Vinculación Institucional y Evaluación de Delegaciones del Instituto Mexicano del Seguro Social, donde desarrollo la Administración, Control y Optimización de Recursos Materiales, Financieros y Control del Recurso Humano. Cuenta con una trayectoria laboral de más de 25 Años en el sector público y privado, haciendo participación como asesora en la Presidencia de la Comisión de Cultura, asesora en la Presidencia de la Comisión por los Derechos e Integración de las Personas con Discapacidades y en la Asamblea Legislativa del Distrito Federal, entre otras. Es Licenciada en Derecho, cuenta con una Maestría en Derecho Constitucional por la Universidad Nacional Autónoma de México y un Diplomado en Técnica Legislativa, Argumentación Jurídica e Interpretación Constitucional por la Universidad Anáhuac del Sur.

JEFE DE LA UNIDAD DE PLANEACIÓN Y
EVALUACIÓN ESTRATÉGICA
JORGE MELÉNDEZ BARRÓN

JEFE DE LA UNIDAD DE PLANEACIÓN Y EVALUACIÓN ESTRATÉGICA DESDE ENERO DE 2022

Anteriormente se desempeñó como Titular de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro así como Coordinador de Políticas en la Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público proponiendo y liderando la formulación de las políticas de promoción, regulación y supervisión de las Instituciones y actividades del Sector Financiero. Con sólidas capacidades Analíticas de Estrategias y Propuestas de Reformas. Cuenta con una Experiencia de más de 20 Años en el sector Público y Privado. Es egresado de la Licenciatura en Economía por la Universidad Autónoma de Nuevo León (UANL), es Doctor y Maestro en Economía egresado de *The University of Chicago*, Presidente de Comité de Tesis Doctoral: *Gary S. Becker*, Premio Nobel de Economía 1992.

DIRECTORA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
CYNTHIA ADRIANA SÁNCHEZ BOBADILLA

DIRECTORA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DESDE NOVIEMBRE DE 2021.

Anteriormente se desempeñó como Citi Private Bank Director de Riesgos y Control para la empresa Citibanamex, Ejecutiva con más de 20 años de sólida experiencia en el sector Financiero, Cuenta con un extenso conocimiento en la gestión de Riesgos Financieros (mercado, créditos y liquidez). Experiencia en proyectos de impacto como la implementación del flujo operativo para inversión en mercados extranjeros a través de manejadores de fondos. Es Licenciada en Administración egresada del Instituto Tecnológico del Estado de México.

MÁS ACERCA DE NUESTROS DIRECTORES

DIRECTOR DE INVERSIONES
LEONARDO FRANCO VILLA REYNOLDS

DIRECTOR DE INVERSIONES DESDE NOVIEMBRE DE 2020.

Anteriormente, se desempeñó como *Head Portfolio Manager* donde tuvo a su cargo el Diseño de la Estrategia, Construcción del portafolio, Asignación de Activos y la Selección de Gestores. Con una trayectoria de más de 18 años de experiencia en el sector financiero, ocupando diferentes cargos en diferentes instituciones dentro del Grupo Financiero Santander, tanto en Chile como en México. Es Ingeniero Comercial por la UGM en Santiago de Chile, Master en Banca y Mercados Financieros por la Universidad de Cantabria y Diplomado en *Advance Asset Management* por el *London Business School*.

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
JOSÉ ANTONIO ALVARADO RAMIREZ

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS DESDE ENERO DE 2021.

Anteriormente, Socio Fundador de AB Consultoría y Soluciones Estratégicas, S.A de C.V. Ocupando el puesto de Consultor, entre otras instituciones como el Banco Interamericano de Desarrollo y Secretaría de Hacienda y Crédito Público, coordinando el proyecto Presupuesto para Resultados y Sistema de Evaluación del desempeño. Cuenta con una trayectoria laboral de más de 30 años en el Sector Público y Privado. Es Licenciado en Economía egresado de la Universidad Autónoma Metropolitana.

DIRECTOR DE OPERACIONES
JESÚS DÁVILA OLVERA

DIRECTOR DE OPERACIONES DESDE FEBRERO DE 2020.

Ingeniero Administrador de Sistemas, con 25 años de Experiencia en Sistemas y Operaciones. Experiencia de 6 años en el Sistema de Ahorro para el retiro, administrando los procesos de Emisión, Suscripción, Cobranza y Pago de incentivos a la fuerza de Ventas. Anteriormente Ocupo el cargo de Director de Operaciones Seguros Banorte mejorando el proceso de Cobranza. Es ingeniero Administrador de Sistemas egresado de la Universidad Autónoma de Nuevo León (UANL).

DIRECTOR DE ASESORÍA PREVISIONAL
RICARDO RAFAEL CHARLES MANZANO

DIRECTOR DE ASESORÍA PROVISIONAL DESDE DICIEMBRE DE 2021.

Anteriormente, se desempeñó como Asesor Independiente en la empresa *Regulatory Market Desing*, adicionalmente se desarrolló como Secretario Técnico de la comisión de Fomento Económico en la Asamblea Legislativa del Distrito Federal. Tiene una trayectoria laboral de más de 20 años en el sector Público y Privado. Es Licenciado en Economía y cuenta con una Maestría en Teoría Económica.

DIRECTORA DE ASUNTOS JURÍDICOS
EDNA BARBA Y LARA

DIRECTORA JURÍDICA DESDE FEBRERO DE 2021.

Anteriormente, se desempeñó como Directora de Impacto Regulatorio con el objeto de analizar el impacto Regulatorio de las Reformas Constitucionales y legales en proceso Legislativo en la Cámara de Diputados y Senadores del Congreso de la Unión y en las Legislaturas Locales, en la empresa Grupo Salinas. Cuenta con más de 30 años de experiencia laboral en el sector Público y Privado. Es Maestra en Derecho egresada de la Facultad de Derecho de la Universidad Nacional Autónoma de México con Mención Honorífica y un Doctorado en Derecho en la Universidad Nacional Autónoma de México.

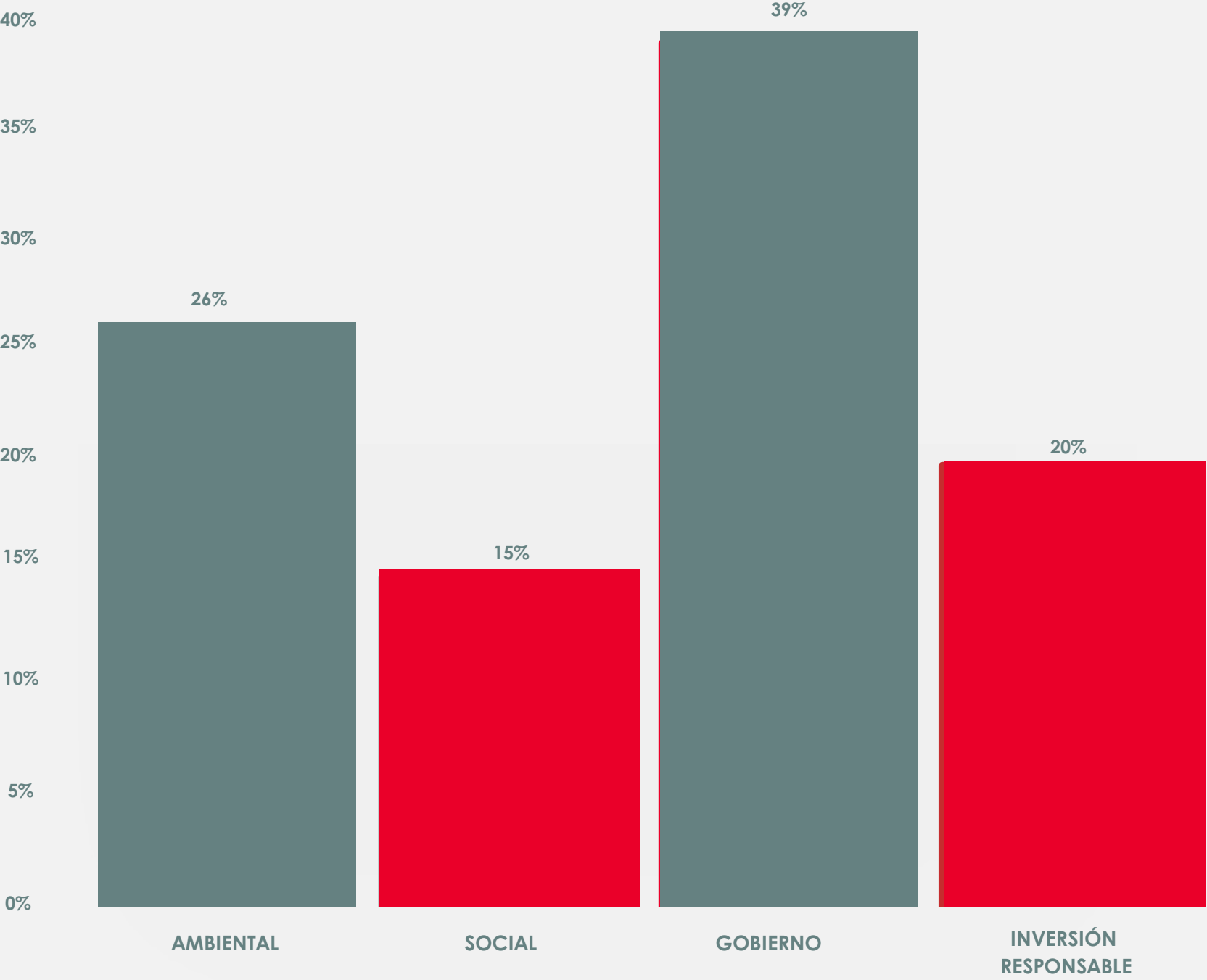
DIRECTORA DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL
ELIZABETH MORALES MARTINEZ

DIRECTORA DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL DESDE MAYO DE 2023.

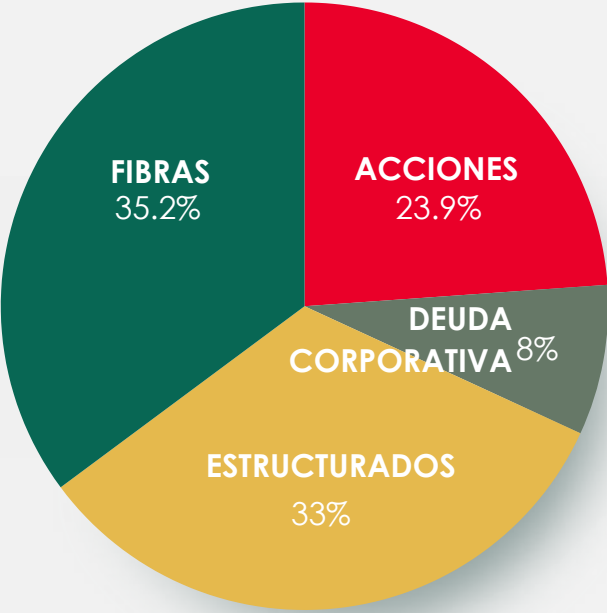
Anteriormente, se desempeñó como Coordinadora Normativa de Ingeniería Tecnológica en el Instituto Mexicano del Seguro Social, titular de la dirección de fábrica de *software*, Arquitectura de Soluciones, Experiencia de usuario para los aplicativos y QA. Cuenta con una experiencia laboral de más de 20 años en el sector Público y Privado, orientada hacia un liderazgo directivo en áreas estratégicas de desarrollo y tecnologías de información. Tiene una Maestría en Administración de Negocios egresada de la Universidad Tecnológica de México y Licenciatura en Ciencias de la Informática.

RESULTADOS 2022

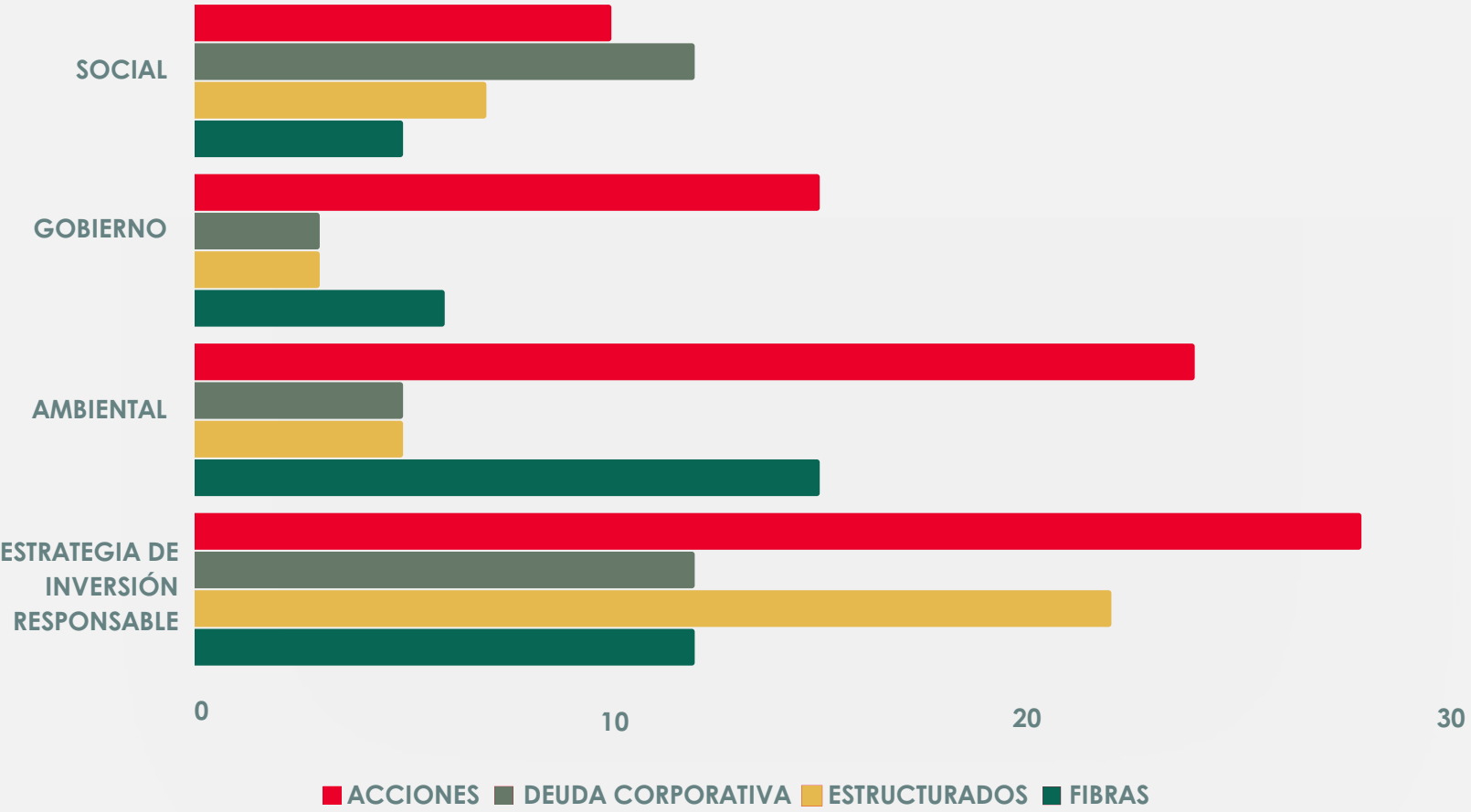
PRINCIPALES CIFRAS EN INVOLUCRAMIENTO POR PILAR ASG



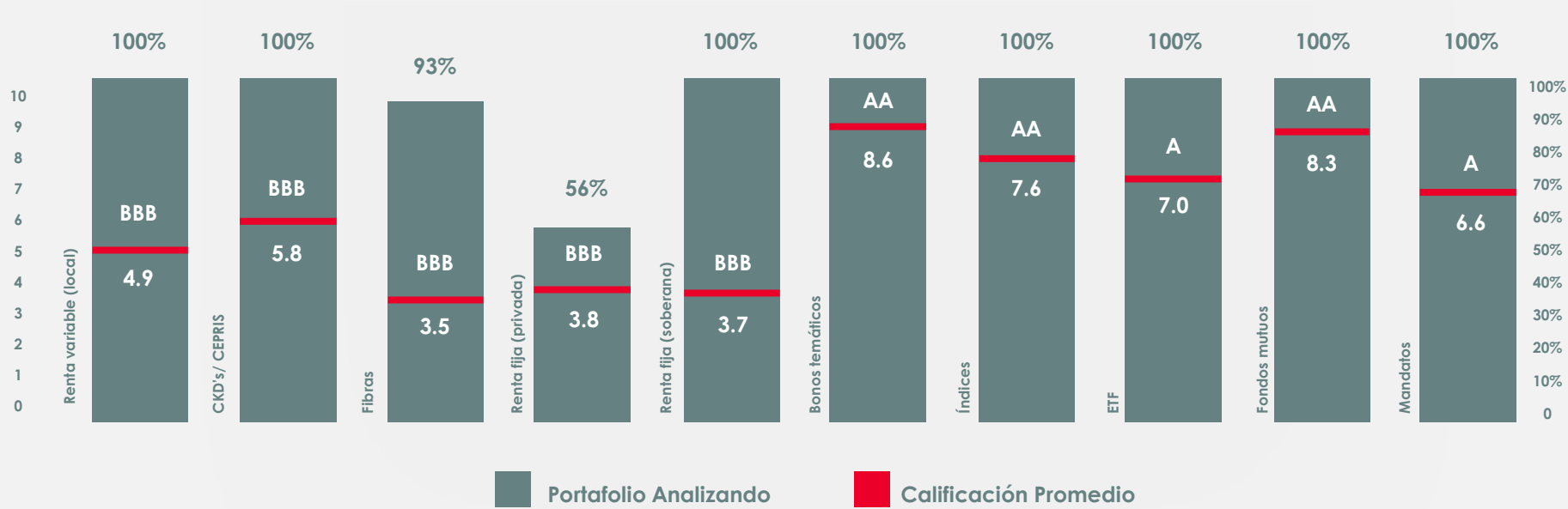
DISTRIBUCIÓN POR CLASE DE ACTIVO



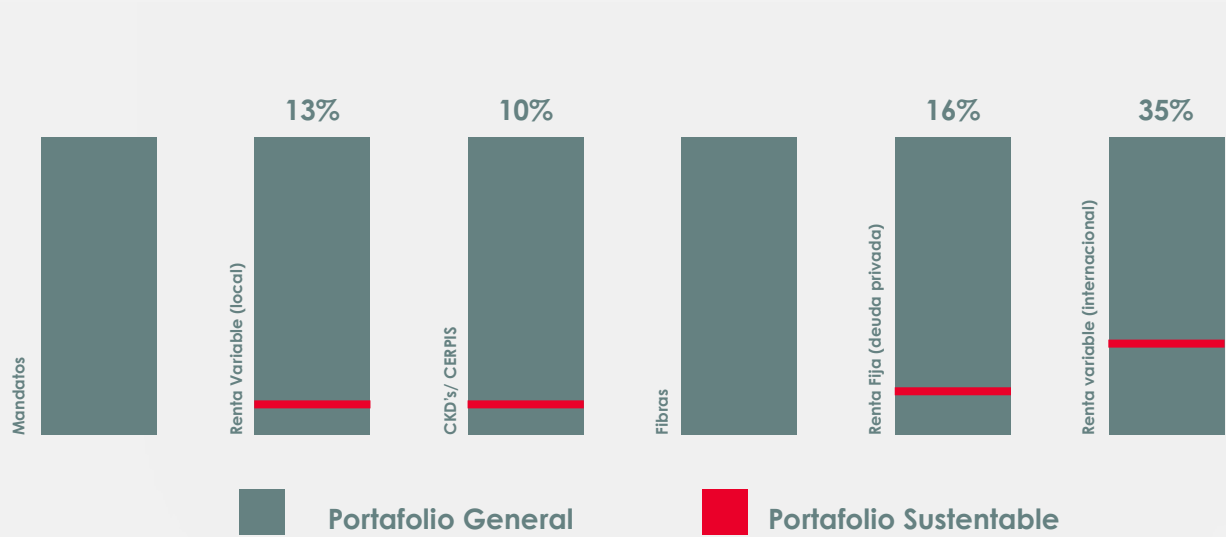
TEMAS ASG POR CLASE DE ACTIVO



Porcentaje de activos administrados bajo criterios de inversión responsable



Participación inversiones sustentables por tipo de activo



CONTACTO



inversiones.asg@xxi-banorte.com



www.xxi-banorte.com



55 5488 5500

SÍGUENOS

