

MONTPIO

Informe Anual Integrado Sustentabilidad 2025 Parte I

Montepío Luz Saviñón,
Institución de Asistencia Privada.

Sustentable

31 de Agosto, 2026



Montepío es una Institución de Asistencia Privada, dedicada al préstamo prendario, constituida en 1902 como una fundación sin fines de lucro. En atención a la voluntad fundacional, destina los remanentes que obtiene como resultado del préstamo prendario, principalmente a la reinversión para el fortalecimiento y expansión de la propia actividad de la institución, así como para donativos, mediante contribuciones a los campos de la educación, salud y el desarrollo comunitario.

Informe Anual de Sostenibilidad 2025

Sostenibilidad.

Principales Hitos 2025.

- Durante este ultimo ejercicio han dado un paso significativo en materia de sostenibilidad y gobierno corporativo. En su Informe incorporan por primera vez de manera estructurada los lineamientos de las Normas Internacionales de Información Financiera relacionadas con sostenibilidad y clima (IFRS S1 e IFRS S2), en atención a las disposiciones aplicables emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Con ello, fortalecieron la capacidad para identificar, evaluar y gestionar riesgos y oportunidades ambientales, sociales y financieros que puedan incidir en las perspectivas de largo plazo. Este ejercicio no responde únicamente a una obligación regulatoria, sino a una convicción de actuar con transparencia, rigor técnico y visión estratégica.
- A través de sus comités especializados y de una gestión financiera prudente, continúan consolidando una estructura institucional sólida, capaz de adaptarse a un entorno cambiante sin perder el enfoque humano que les define. Asimismo, mediante la Fundación Luz Saviñón canalizaron sus excedentes hacia programas de educación, salud y rehabilitación, ampliando el impacto social de su labor.

Con esa misma convicción, seguirán construyendo una institución cada vez más productiva, más cercana y más humana, centrada en las personas, comprometida con la innovación, la eficiencia y la transparencia en sus procesos.

- Como IAP sin fines de lucro, en Montepío Luz Saviñón orientan su estrategia de sostenibilidad a cumplir con la misión fundacional: reducir la vulnerabilidad económica de las personas mediante préstamos justos, accesibles y transparentes que fortalezcan su autonomía financiera y dignidad humana. Esta misión se sustenta en los principios de dignidad humana, solidaridad, subsidiariedad y bien común, que guían sus decisiones institucionales, y se traduce en una visión de largo plazo.
- Para materializar esta visión, operan con cuatro ejes rectores:



- Estos ejes se alinean con cuatro dimensiones de gestión sostenible: económica, social, ambiental y de gobernanza, y en conjunto definen el marco con el que integran la sostenibilidad en la operación y en la medición del impacto.

Visión ASG



- La visión ASG se basa en el propósito de contribuir a reducir la vulnerabilidad económica de las personas mediante préstamos prendarios con condiciones claras y accesibles, procurando que el servicio sea una alternativa formal y trazable frente a esquemas informales.
- Este enfoque social se vincula directamente con resultados esperados en inclusión financiera y reducción de desigualdades, al atender a personas que no siempre encuentran opciones equivalentes en el sistema financiero tradicional.
- Desde el punto de vista del impacto, identificaron como la actividad central del préstamo prendario puede contribuir a objetivos de desarrollo, como se aprecian en el grafico anexo.
- A partir de este marco, integran el enfoque ASG como una forma de asegurar que su misión social, la operación prendaria y la disciplina institucional se gestionen con trazabilidad, equilibrio y visión de largo plazo.

Pasos Clave hacia la Carbono Neutralidad



Objetivo

Avanzar hacia una operación más eficiente, innovadora y ambientalmente responsable, procurando que cada mejora contribuya tanto al cuidado del entorno como a la solidez de la gestión institucional.

La operación de Montepío Luz Saviñón genera emisiones asociadas principalmente al consumo de energía eléctrica en instalaciones, al uso de combustibles en vehículos institucionales y a la movilidad relacionada con las actividades presenciales. Si bien la naturaleza de nuestras actividades no implica una huella de carbono elevada en comparación con sectores intensivos en energía, reconocemos la importancia de identificar y gestionar estos impactos como parte de nuestro compromiso ambiental.

Durante 2025, Montepío Luz Saviñón impulsó acciones orientadas a reducir sus emisiones, entre las que destacan la sustitución progresiva de vehículos convencionales por unidades híbridas y la permanencia de esquemas híbridos de trabajo en oficinas centrales. Estas medidas han permitido disminuir, de manera gradual, los impactos ambientales asociados a los traslados, al tiempo que favorecen una operación más eficiente y flexible.

De igual forma, la digitalización de procesos y documentos ha contribuido indirectamente a la reducción de la huella ambiental institucional, al disminuir el uso de insumos físicos y la necesidad de realizar traslados o gestiones presenciales que anteriormente formaban parte de la operación cotidiana.

Durante 2025, las emisiones totales de gases de efecto invernadero de la Institución ascendieron a 2,083.69 tCO₂e, integradas por 232.55 tCO₂e de Alcance 1 y 1,852.14 tCO₂e de Alcance 2. Este resultado representó una disminución de 6.0% respecto al ejercicio anterior.



Si bien la gestión de emisiones aún tiene oportunidades de fortalecimiento en términos de medición, trazabilidad y definición de metas, Montepío Luz Saviñón mantiene el compromiso de seguir avanzando en la construcción de una operación más eficiente y con menor huella de carbono.

Objetivo

Definir lineamientos robustos para gestionar de manera integral los riesgos y oportunidades asociados al cambio climático, abordando de forma proactiva los efectos de las actividades en el entorno.



La gestión de riesgos y oportunidades considera los principales riesgos financieros y operativos asociados al préstamo prendario, así como riesgos no financieros que pueden afectar la continuidad del servicio, la confianza y el cumplimiento.

En oportunidades, su enfoque ASG reconoce que el impacto social del producto puede fortalecerse mediante la expansión ordenada de líneas de préstamo hacia segmentos con menor acceso al financiamiento formal, mientras que el componente ambiental se impulsa con medidas de digitalización, eficiencia operativa y economía circular aplicadas a bienes derivados del empeño.

Durante 2025, evaluaron riesgos y oportunidades vinculados al cambio climático con potencial de influir en la continuidad operativa y el perfil de costos de la institución. Este análisis considera, principalmente, riesgos físicos asociados a fenómenos naturales y riesgos de transición derivados de condiciones regulatorias y de mercado, así como oportunidades para fortalecer la eficiencia y la resiliencia operativa.





Objetivo

Reducir de vulnerabilidad mediante medidas preventivas y de continuidad, fortaleciendo la capacidad de respuesta ante contingencias.

- En Montepío Luz Saviñón comprenden que su responsabilidad ambiental debe construirse de forma congruente con la naturaleza de su operación y con el propósito social que guía a la Institución. Si bien su actividad principal no está asociada a procesos industriales de alta intensidad ambiental, reconocen que sus operaciones generan impactos que deben ser gestionados con responsabilidad, particularmente en el consumo de recursos, la movilidad corporativa, el uso de energía, la generación de residuos y la trazabilidad de ciertos materiales derivados de la actividad prendaria.
- El enfoque ambiental parte de la integración de principios medioambientales dentro de la gestión institucional, buscando un equilibrio entre crecimiento económico, inclusión social y protección ambiental. En este marco, han impulsado acciones orientadas a reducir la contaminación, optimizar el uso de recursos y fortalecer una cultura organizacional más consciente de su huella operativa. Este enfoque también se articula con su estrategia de sostenibilidad, en la que la dimensión ambiental acompaña los objetivos económicos, sociales y de gobernanza de la Institución.
- Durante los últimos años, Montepío Luz Saviñón ha comenzado a consolidar una agenda ambiental enfocada en medidas concretas y ejecutables. Entre las principales prioridades destacan las que se mencionan en el grafico anexo.
- Este enfoque refleja una visión de mejora continua. Más que concentrarse en iniciativas aisladas, la Institución busca integrar la sostenibilidad ambiental en decisiones operativas cotidianas, en la modernización de procesos y en la administración responsable de recursos. En este sentido, la digitalización ha adquirido un papel especialmente relevante, no solo por su contribución a la eficiencia operativa y a la seguridad de la información, sino también por su capacidad para reducir consumos de papel, materiales, almacenamiento físico y traslados innecesarios.



Objetivo

Construir una institución cada vez más productiva, más cercana y más humana, centrada en las personas, comprometida con la innovación, la eficiencia y la transparencia en sus procesos.



Comunidad e Impacto social.

■ El impacto social de Montepío Luz Saviñón trasciende su operación prendaria. Como Institución de Asistencia Privada sin fines de lucro, MLS canaliza su vocación social no solo a través del otorgamiento de préstamos justos y accesibles, sino también mediante la aplicación de excedentes al fortalecimiento institucional y al apoyo de programas comunitarios a través de la Fundación Luz Saviñón. Esta relación forma parte de la lógica fundacional de la Institución y permite ampliar su contribución más allá del financiamiento inmediato.

Fundación Luz Saviñón.

■ La Fundación constituye uno de los vehículos más claros del impacto social directo de MLS. En 2025 se otorgaron 29 donativos por un total de MXN 36.5 millones, dirigidos a programas de educación, salud, discapacidad y rehabilitación, beneficiando directamente a organizaciones y personas en situación de vulnerabilidad. Con ello, la Institución fortalece una red de apoyo comunitario que complementa su función financiera y refuerza su propósito asistencial.

Responsabilidad social.

■ Mantener el compromiso de cumplir su función para contribuir a una sociedad más justa, cuidar el medio ambiente y operar con un gobierno corporativo sólido que actúe con transparencia, con acciones éticas y en cumplimiento de disposiciones ASG (Ambiental, Social y Gobernanza).



El presente documento y la información que se señala en el mismo emana de fuentes públicas por lo que se emite únicamente para fines informativos y no constituye una recomendación de inversión. Todas las personas que tengan acceso al mismo, deberán remitirse y leer el prospecto de información al público inversionista, el folleto informativo, los documentos clave de inversión, o cualquier otra información o documentación de carácter público para conocer, de manera enunciativa mas no limitativa, todas las características de los valores, la emisión, los factores de riesgo del mismo, o de la emisora o valores correspondientes. Asimismo, la información contenida en este documento es indicativa y no necesariamente exhaustiva, aunque refleja la postura u opinión de Indexity, S.A. de C.V., misma que se emite con carácter personal y no así en representación de cualquier asociación gremial, entidad o institución financiera.

Se advierte que las opiniones resultantes en el contenido de presente documento derivaron de un proceso analítico, utilizando información pública del desempeño financiero de la (s) compañías y/o valores colocados y/o registrados en alguna bolsa de valores o en algún instituto para el depósito de valores o sociedad que haga dichas funciones, por lo que, deben ser entendidas como una manifestación de una opinión individual e independiente, sin perjuicio de lo anterior, Indexity, S.A. de C.V. se reserva el derecho de cambiar su opinión en cualquier momento sin asumir responsabilidad alguna al respecto.

En caso de que en este documento se utilicen vocablos tales como "intenta", "anticipa", "cree", "considera", "podría", "estima", "espera", "pronostica", "pretende", "puede", "planea", "potencial", "predice", "busca", "debería", "será" así como, expresiones similares u homólogas tendrán el único propósito de identificar las mencionadas estimaciones futuras, por lo que, Indexity, S.A. de C.V., no asumen obligación de actualizar estimaciones futuras. Es de advertir que, las proyecciones han sido preparadas y tienen un propósito meramente ilustrativo e informativo, y no constituyen un pronóstico de cualquier índole.

Nuestra información emplea, de manera enunciativa más no limitativa datos: públicos, históricos, financieros, contables, sectoriales, tendencias, capacidad de administración, eventos relevantes, entre otros, que ayudan al conocimiento de la compañía/emisión/estructura, de que se trate, así como los elementos que intervienen en el comportamiento del instrumento cotizado y/o registrado en alguna bolsa de valores o cualquier otra entidad y difundidos por medios masivos de comunicación incluidos los referentes a la red mundial (Internet), sin exigencia de comprobación.

Todas nuestras opiniones y comentarios, se basan única y exclusivamente en las características de la entidad y/o emisora, estructura, emisión y/u operación, que se trate, con independencia de cualquier actividad de negocio diferente a la presentada o informada públicamente de la emisora o sus accionistas.

La información y/u opiniones emitidas y publicadas no constituyen recomendaciones para invertir, comprar, vender, mantener algún instrumento de inversión, definir una estrategia de inversión, legal o fiscal o suscribir ninguna clase de valores o bien para la realización de operaciones específicas, asimismo, no implica por ningún motivo la certificación sobre la bondad del valor (es) o la solvencia del emisor (es) así como tampoco para llevar a cabo ningún tipo de negocio, inversión u operación, y pueden estar sujetas a actualizaciones en cualquier momento, de conformidad con nuestro proceso de análisis, derivado de algún evento conocido públicamente. En consecuencia, el inversionista o la persona que tenga acceso al presente documento deberá adoptar sus propias decisiones de inversión sujeto a su perfil de inversión o de riesgo, teniendo en cuenta dichas circunstancias y procurando obtener el asesoramiento específico y especializado de personas autorizadas para tales fines, sin responsabilidad alguna para Indexity, S.A. de C.V.

El análisis, opiniones y publicaciones que se presentan están basadas y construidas con fuentes originales u originarias del emisor y, en su caso, de las autoridades supervisoras, que se consideran fieles, confiables y actuales. Sin embargo, no valida, garantiza, ni certifica la certeza, temporalidad, exactitud o totalidad de cualquier información, por lo que Indexity, S.A. de C.V. no es responsable por errores u omisiones de los resultados obtenidos de dicha información.

Es necesario señalar que, Indexity, S.A. de C.V., no es responsable de cualquier cambio, actualización o información adicional posterior a la fecha de publicación del presente documento. Este material proporciona información con un panorama general, por lo que, Indexity, S.A. de C.V. no tendrá responsabilidad alguna, por las decisiones de inversión en que pudiera incurrir el inversionista o persona que tenga acceso a este documento, derivado de la lectura o análisis del presente documento, de tal manera que, Indexity, S.A. de C.V. no responderá por ningún tipo de daño(s) y/o perjuicio(s).

El presente documento podrá ser publicado o distribuido a través de cualquier medio de comunicación electrónica o convencional. En consecuencia, la información contenida no será información confidencial, y estará disponible a todo posible inversionista(s) o persona(s) en igualdad de condiciones. La información que se incluye en esta presentación ha sido obtenida de fuentes públicas y que se consideran confiables, por lo cual Indexity, S.A. de C.V., no es responsable de la validez, puntualidad, integridad o veracidad para cualquier propósito. Derivado de lo anterior, la presentación no se deberá entender como recomendación alguna, ya sea expresa o tácita, ni garantiza o sugiere que el inversionista se deberá basar en la exactitud, integridad o precisión de la información o las opiniones aquí contenidas.

El presente documento tiene como finalidad promover la inclusión y educación financiera, mediante un análisis serio a través del conocimiento de las empresas o valores analizados.

Para la distribución o divulgación del presente documento, bastará que se mencione la fuente y como autor del mismo a Indexity, S.A. de C.V., así como que el mismo, no implica una oferta, recomendación de inversión o estrategia fiscal, en caso de que alguna persona lo utilice o distribuya para fines distintos a los señalados, será responsable de los daños y perjuicios que se le lleguen a ocasionar a Indexity, S.A. de C.V., así como a sus accionistas, asociados, afiliados (en cualquiera de sus modalidades), consejeros, administradores, directivos, representantes legales, asesores, y demás empleados, dependientes y factores.