

ANTECEDENTES

ASOFOM surge en 2006 con el propósito de fortalecer la figura de SOFOM (Sociedad Financiera de Objeto Múltiple), así como para dar soluciones a las distintas problemáticas dentro del sector, convirtiéndose desde ese año en un vehículo integrador y representativo.

Numero de Asociados: 134 vigentes y activos.

Representan: \$110,300 MDP

La cartera de las 1,443 Sofomes ENR renovadas representan:
\$332,227 MDP (Condusef)

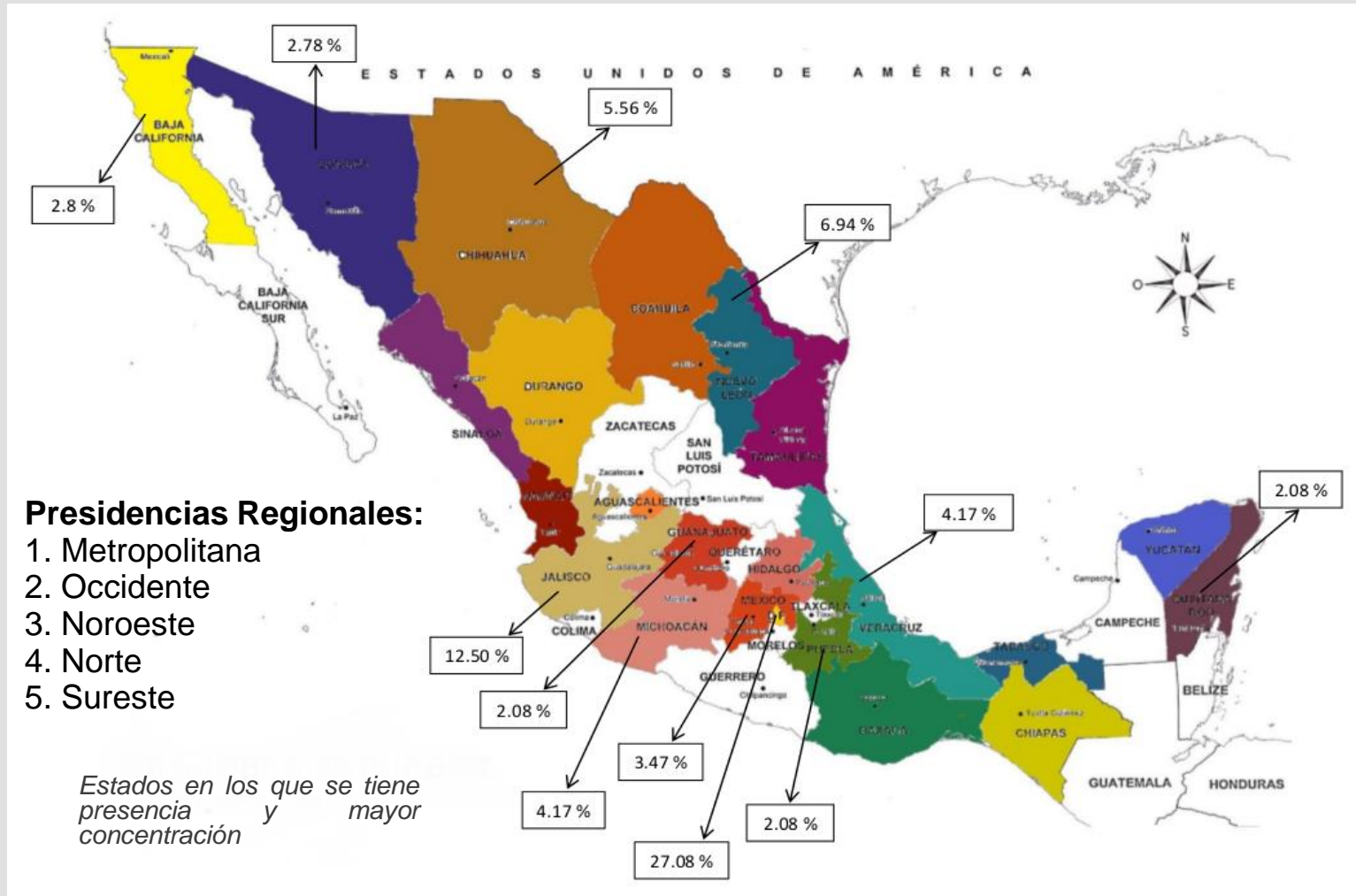
Las 1,449 que no renovaron solo representaban: \$20,271 MDP

Las Sofomes que renovaron representan el **1.9% del PIB** (precios corrientes 1T-2015: 17,912 Miles de Millones de pesos).

Sí juntáramos las carteras de las Sofomes ENR serían el 6° banco de México.

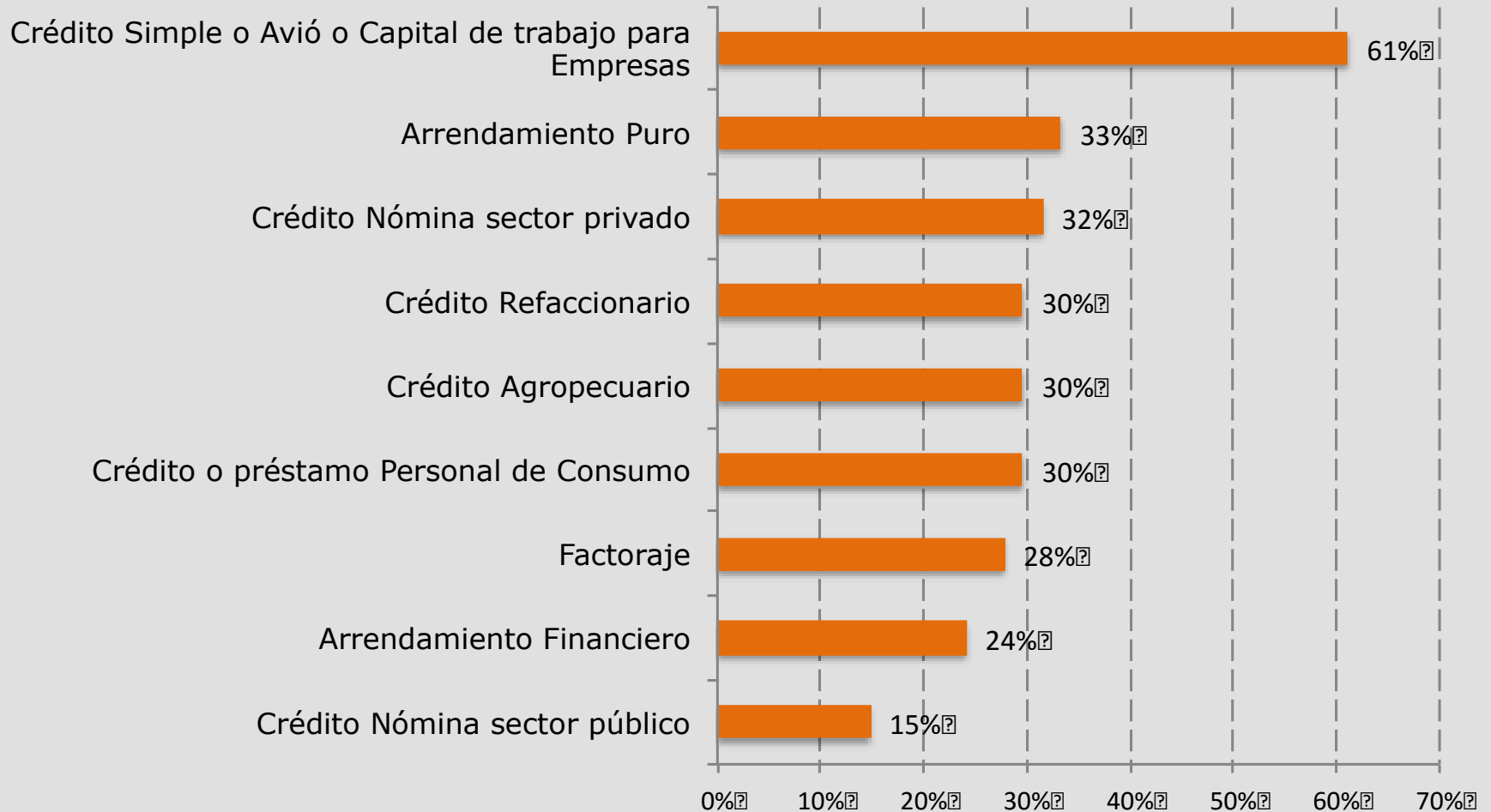
COBERTURA

Tenemos 131 asociados distribuidos en toda la República mexicana:



PRODUCTOS FINANCIEROS

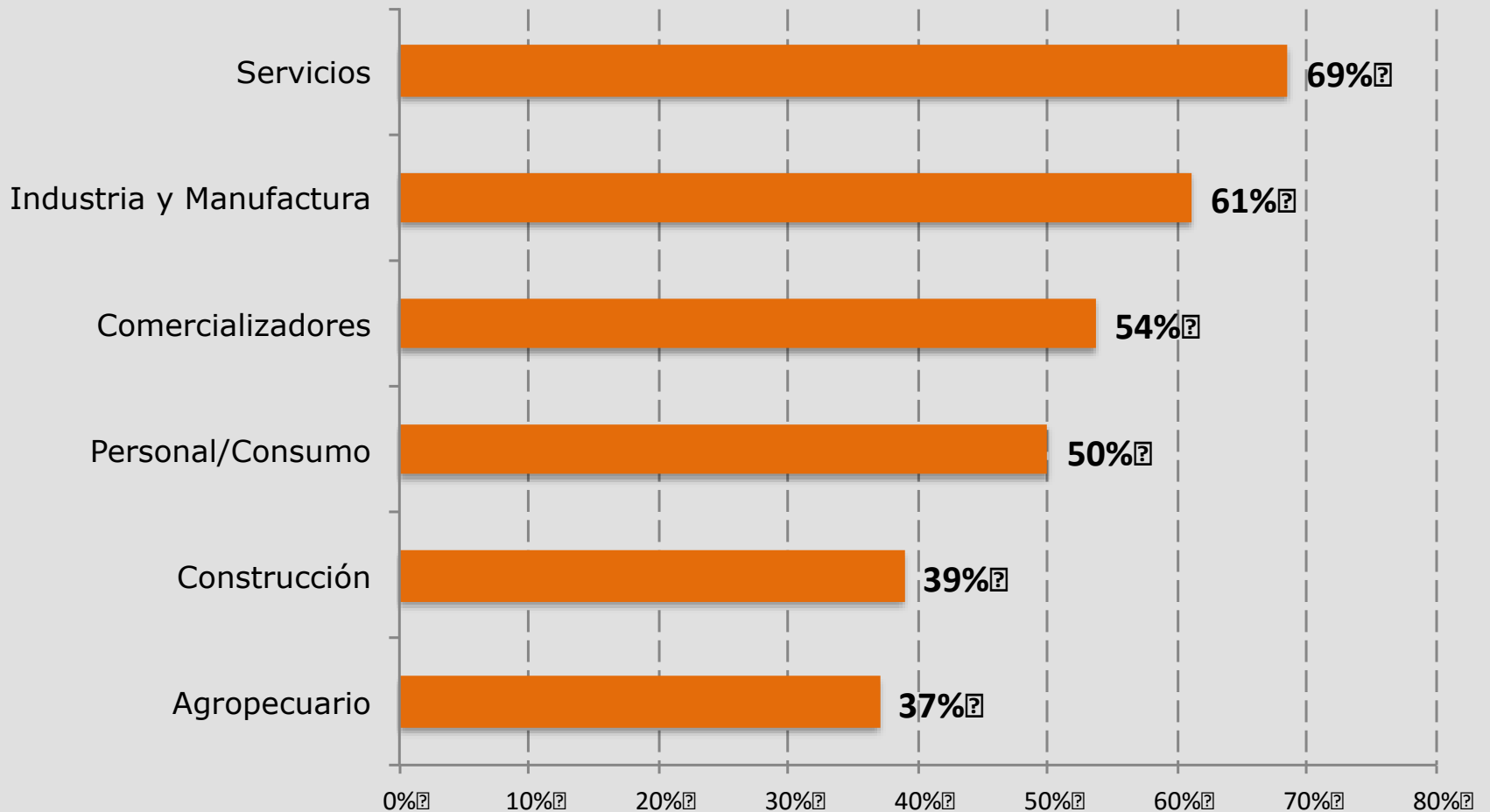
Proporción



*Una Sofom puede ofrecer mas de un producto

CLIENTES O MERCADOS ATENDIDOS

Proporción



*Una Sofom puede atender diversos mercados

Resumen Ejecutivo

32 Iniciativas Totales

Pilares Estratégicos y sus propósitos.

Capital Humano



“Desarrollando el Talento para el fortalecimiento del Sector SOFOM”

8 Iniciativas

Cumplimiento



“Valor y Excelencia en la Cultura de Cumplimiento para una visión de oportunidad de negocio.”

4 Iniciativas

Fondeo



“Canales de Capitalización e Inversión convertidas en la visión del nuevo empresario financiero no bancario”

4 iniciativa

Innovación



“Fortaleciendo al Sector SOFOM con nuevas ideas y propuestas que otorguen la excelencia en sus servicios”

5 iniciativas

Pilares Estratégicos Institucionales ASOFOM y sus propósitos.



“Otorgar valor a los afiliados a través de una cultura de inclusión y consolidación financiera”

11 Iniciativas

COMITÉS OPERATIVOS

1. Comité de Cumplimiento
2. Comité de Fondeo
3. Comité de Capital Humano
4. Comité de Innovación
5. Comité Agropecuario
6. Comité Fiscal
7. Comité Legal (próximamente)

Resumen de Avances

Capital Humano



1. Definir Puestos Claves y descripción de puestos:

- Estudio de sueldos/compensaciones en las Sofomes
- Programas de retención del Talento Humano

2. Evolución de la Plataforma de Educación Financiera:

- Consult@able ASOFOM (Cursos fiscales, NIF, Webinars, Estudios especializados)

3. Comunidades de conocimiento (en proceso):

- Intranet de Asociados con Preguntas Frecuentes y opiniones

“Desarrollando el Talento para el fortalecimiento del Sector SOFOM”

Resumen de Avances

Estudio de Sueldos y Salarios Sector Sofom

Inversión

Data
Compensation

Es costo de participación en la encuesta, depende del número de colaboradores de cada empresa:

# Colaboradores	Inversión (más IVA) *
1-100	\$ 5,000
101-300	\$ 7,500
301-600	\$ 10,000
+600	\$ 12,000

Resumen de Avances

Evaluación de Sistemas de Administración de Cartera

Sistema	Módulo de PLD	Módulo de contabilidad	Conectividad con Buro o Circulo de crédito	Cloud (acceso vía internet a la información)	Módulo de listas negras	Seguridad encriptación de datos	Calificación PROMEDIO
SIAC	3.6	3.4	2.6	2.5	3.0	3.6	3.3
ZELL	4.3	3.3	4.7	4.3	4.7	4.7	4.4
CONDIS D	3.5	2.0	2.5	2.5	3.0	3.5	3.2
INTELISIS ERP	2.5	5.0	2.5	2.5	2.5	4.0	3.2
SIS CREDITOS	4.3	3.3	4.7	2.0	4.3	3.3	3.7
ESIACON	5.0	3.5	4.5	2.5	4.5	4.5	4.3
FINOBANK	4.5	3.0	1.0	4.5	4.5	5.0	3.3
KEPLER	4.5	4.0	1.0	1.0	4.0	3.0	3.6
SISOFOM	3.5	4.0	1.5	2.5	3.5	3.0	3.1
SISCAP	4.5	4.0	4.0	4.5	4.5	4.5	4.2
OTROS	3.7	2.9	3.4	3.4	3.3	3.9	3.6

Resumen Avances

Cumplimiento



1. Programa de concientización del cumplimiento regulatorio:

- Frente Financiero Antilavado (Cursos presenciales y en línea mas examen tipo CENEVAL)

2. Modelo de Relacionamiento con Autoridades:

- Se negoció en el 2015 la modificación a la regla del objeto social (títulos de crédito)
- Proceso de renovación express
- Mesas de trabajo con la CNBV

“Valor y Excelencia en la Cultura de Cumplimiento para una visión de oportunidad de negocio”.

Fondeo



1. Relacionamiento con entidades para la Gestión de Fondos:

- Checklist /catálogo con los requisitos de cada entidad fondeadora (Banca Comercial, Banca Desarrollo, Fondos de Inversión, Internacional)
- Convenio con Sociedad Hipotecaria Federal, Financiera Nacional de Desarrollo, FIRA, AMEXCAP)

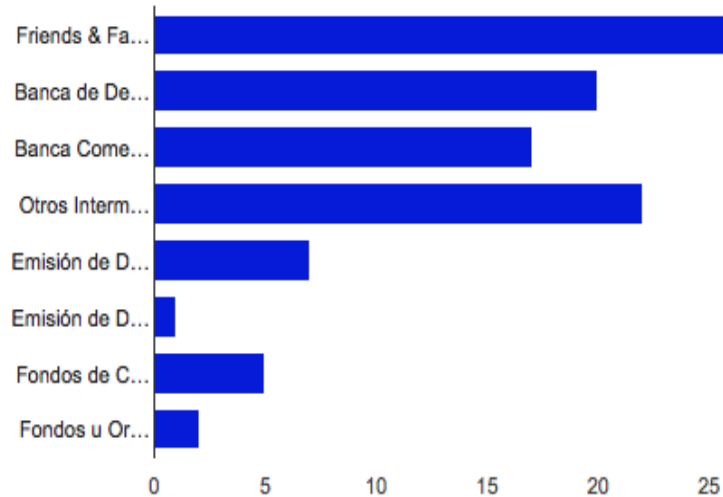
2. Modelos de implementación para el Fondeo Privado y Público:

- Programa SAC (Sofom del Alta Calidad)
- Qué debes tener para conseguir fondos y con Quién debes ir?

“Canales de Capitalización e Inversión convertidas en la visión del nuevo empresario financiero no bancario”

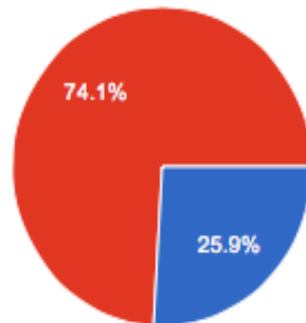
Resumen Avances

En caso afirmativo: ¿Qué fuentes de fondeo dispone?



Friends & Family	26	48.1%
Banca de Desarrollo	20	37%
Banca Comercial	17	31.5%
Otros Intermediarios Financieros	22	40.7%
Emisión de Deuda Privada	7	13%
Emisión de Deuda Pública	1	1.9%
Fondos de Capital	5	9.3%
Fondos u Organismos Internacionales	2	3.7%

¿Son calificados por agencia calificadora?



Si	14	25.9%
No	40	74.1%

Resumen Avances

PROGRAMA SOFOM DE ALTA CALIDAD (SAC)

1. Gobierno Corporativo

*Consejo de Administración
Comité de Riesgos
Comité de Auditoría
Comité de Crédito
Comité de Comunicación y Control*

2. Manuales y Procesos

*Crédito
Contabilidad
Sistemas*

3. Sistemas

*Administración de Cartera
Información protegida y consistente*

4. Estructura Organizacional

*Perfiles y responsabilidades
Experiencia en actividad financiera*

5. Información Financiera

*Criterios contables
Cartera vencida
Reservas
Estados Financieros auditados*

6. Calificaciones Corporativas

7. Prevención de Lavado de Dinero

*Auditorías PLD
Normatividad*

8. Sistema de Control interno

*Administración de Riesgos
Planeación estratégica
Normatividad*

9. Innovación

10. Responsabilidad Social

Resumen Ejecutivo

Innovación



- 1. Desarrollo de herramientas colaborativas aprovechando las capacidades de los Asociados: CREBBIT: Publicación de productos crediticios**
- 2. Desarrollo de un "Calificador de Servicios Tecnológicos":**
 - *Evaluación de Sistemas de Admon de Cartera*
- 3. Creación de un Centro de Innovación:**
 - *Alianza con PwC*
 - *Alianza con Asociación Fintech*
- 4. Definición de la Estrategia Digital:**
 - *Manual de inclusión (¿Qué son y en qué temas utilizar las diferentes redes sociales?)*

“Fortaleciendo al Sector SOFOM con nuevas ideas y propuestas que otorguen la excelencia en sus servicios”

Resumen Ejecutivo

Tiempo 32 Iniciativas Totales

2016

2017

2018

Pilares Estratégicos	6 Meses	12 Meses	18 Meses	24 Meses	30 Meses	36 Meses
Capital Humano 	<ul style="list-style-type: none"> ✓Estructura Tipo definida ✓Puestos Claves definidos ✓Puestos Claves descritos ✓PEFA powered by Consultable ✓Modelo definido ✓Comunidades definidas ✓Valores y estrategia difusión 		<ul style="list-style-type: none"> ✓Puesto claves valuados ✓Plataforma Integrada ✓Modelo implantado ✓Comunidades implementadas 		<ul style="list-style-type: none"> ✓Plataforma evolucionada 	
Cumplimiento 	<ul style="list-style-type: none"> ✓Programas de conciencia definidos y 1ra encuesta realizada ✓Modelos regulatorios definidos ✓Diagnóstico y modelo de relacionamiento definido ✓1er Grupo de Sofomes definidos para servicios compartidos 		<ul style="list-style-type: none"> ✓Modelo de relacionamiento con autoridades implantado ✓2da encuesta del programa de conciencia realizado 			<ul style="list-style-type: none"> ✓3ra encuesta realizada sobre el programa de conciencia
Fondeo 	<ul style="list-style-type: none"> ✓Responsable de la gestión de fondos definidos ✓Procesos y elementos de medición de la gestión de fondos definidos ✓Comunidades de fondeo definidas ✓Grupos de fondeo definidos ✓Criterios definidos para generación de portafolios elegibles 		<ul style="list-style-type: none"> ✓Modelos definidos ✓Establecimiento de relacionamiento con el segundo grupo ✓Portafolios evaluados 			
Innovación 	<ul style="list-style-type: none"> ✓Evaluación del piloto de CREBBIT y definición de la siguiente fase ✓Roll-out al resto de los asociados ✓Calificador desarrollado ✓Modelo del centro de innovación definido y centro habilitado ✓Estrategia definida "Digital" 		<ul style="list-style-type: none"> ✓Evaluación 2.0 y campaña de difusión de CREBBIT ✓Servicios y productos definidos ✓Servicios IT calificados 			
ASOFOM 	<ul style="list-style-type: none"> ✓Comité de RH y IT creados ✓Base de información de los asociados creada ✓Diagnóstico de Cumplimiento realizado ✓Objetivos definidos de Mentor e Institucionalización ✓Modelos de relación creados 		<ul style="list-style-type: none"> ✓Objetivo definido del servicio compartido de Gestión de Riesgos y su modelo implantado 		<ul style="list-style-type: none"> ✓Elaborar la continuidad del Plan Estratégico Fase 2 	



ASOFOM

¡Gracias!

Ing. Jorge Avante
direccion_adjunta@asofom.mx

