

# Reunión trimestral de Socios ASOFOM

CDMX

COMITÉ DE FONDEO

Junio, 2017

# INTEGRANTES DEL COMITÉ DE FONDEO

## Nombre

## Sociedades Financieras Participantes

Carlos Alfaro



FONDEO HORIZONTE SAPI de CV SOFOM ENR

Adolfo González



CLICK SEGURIDAD JURIDICA, SAPI de CV SOFOM ENR

José Abascal



INTEGRA ARRENDA S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.,

Eduardo Legorreta



ALTUM CP, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R.

Hugo Paulino



PR SOPORTE EFECTIVO S.A. DE C.V. SOFOM ENR

José Ignacio Díaz



MIZRAFIN, SAPI DE CV SOFOM ENR

Rafael Meraz Garza



FIMUBAC SA DE CV SOFOM ENR

José Cruz



PROAKTIVA FINANCIERA

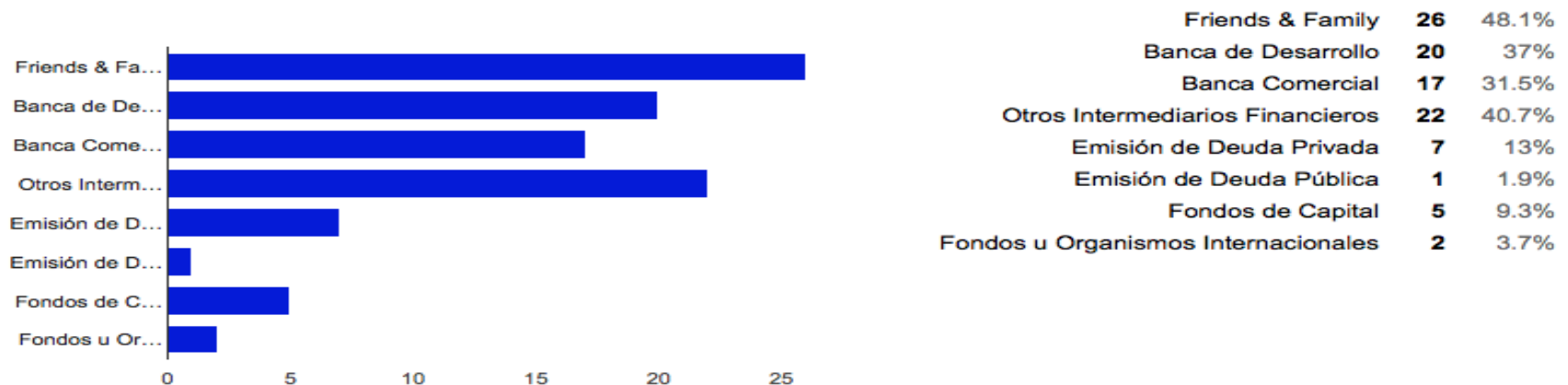
# VISIÓN GENERAL

## ANTECEDENTES:

Según los resultados de una encuesta realizada en marzo de 2016 las principales fuentes de fondeo de nuestros asociados fueron:

- Friends and Family 48%
- Otros intermediarios Financieros 40%
- Banca de Desarrollo 31%
- Banca Comercial 31%
- Emisión de deuda privada 13%
- Fondos de capital 9%
- La suma no es del 100% ya que los asociados pueden fondearse de una o mas formas

**En caso afirmativo: ¿Qué fuentes de fondeo dispone?**



## VISIÓN GENERAL

### REQUISITOS DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Para lograr una fuente de financiamiento de alguna Institución, se requiere que la SOFOM cuente con una estructura solida en cuanto lo siguiente:

- Sana capitalización y razones financieras
- Estados financieros auditados 3 años
- Buen gobierno corporativo (órganos internos y políticas)
- Cumplimiento normativo
- Procedimientos documentados
- Buen comportamiento de información crediticia
- Cartera sana

## VISIÓN GENERAL

### HERRAMIENTAS BRINDADAS POR LA ASOFOM:

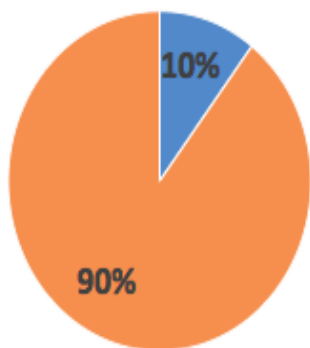
Actualmente la ASOFOM cuenta con herramientas para facilitar la vinculación con las fuentes de fondeo mas convenientes:

- 1.-Etapa de incorporación al programa Sofom Alta Calidad (SAC) (Integración)
- 2.-Etapa de mejora para la aceleración de las sociedades (Consultoría)
- 3.-Etapa de vinculación con fuentes de fondeo (Vinculación)

# SECTOR METROPOLITANO

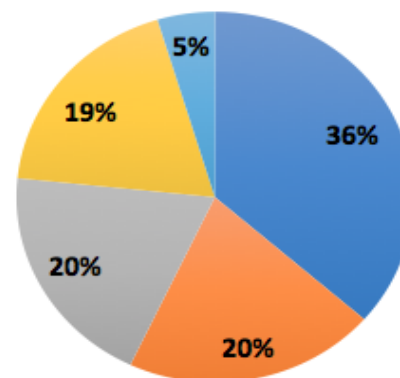
**Número de SOFOMES asociadas a ASOFOM respecto las registradas en CONDUSEF**

■ Total Sofomes Asociadas a Asofom ■ Sofomes sin asociarse



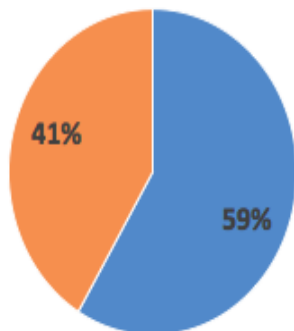
**Afiliados que participan en el SAC distribuidos por región.**

■ METROPOLITANA ■ NOROESTE ■ NORTE ■ OCCIDENTE ■ SURESTE



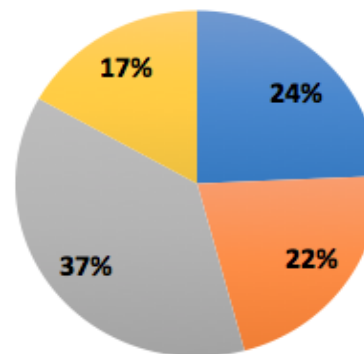
**Participación de los socios en el SAC.**

■ Evaluados en el SAC ■ No evaluados en el SAC

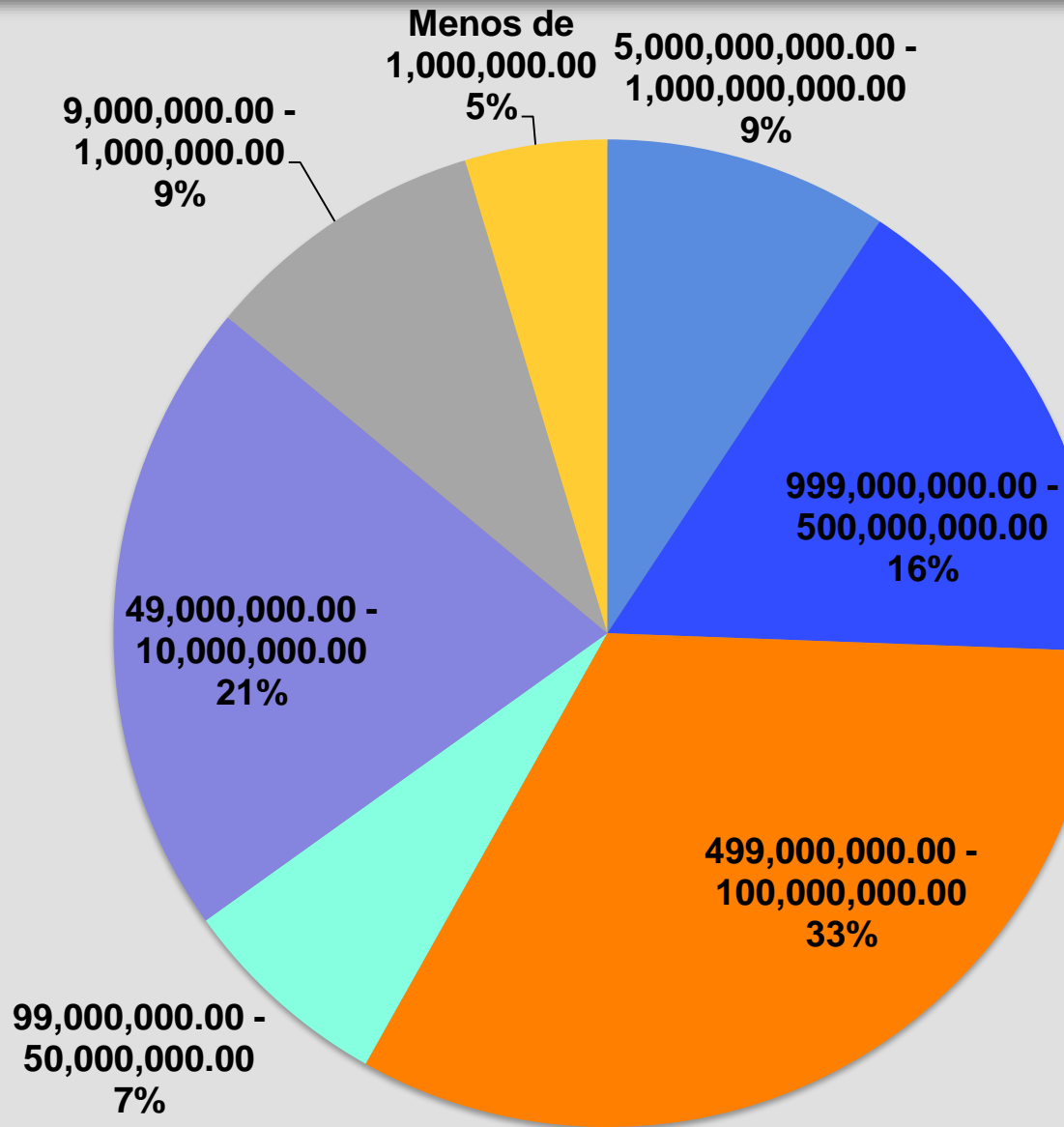


**Calificación por nivel estrella**

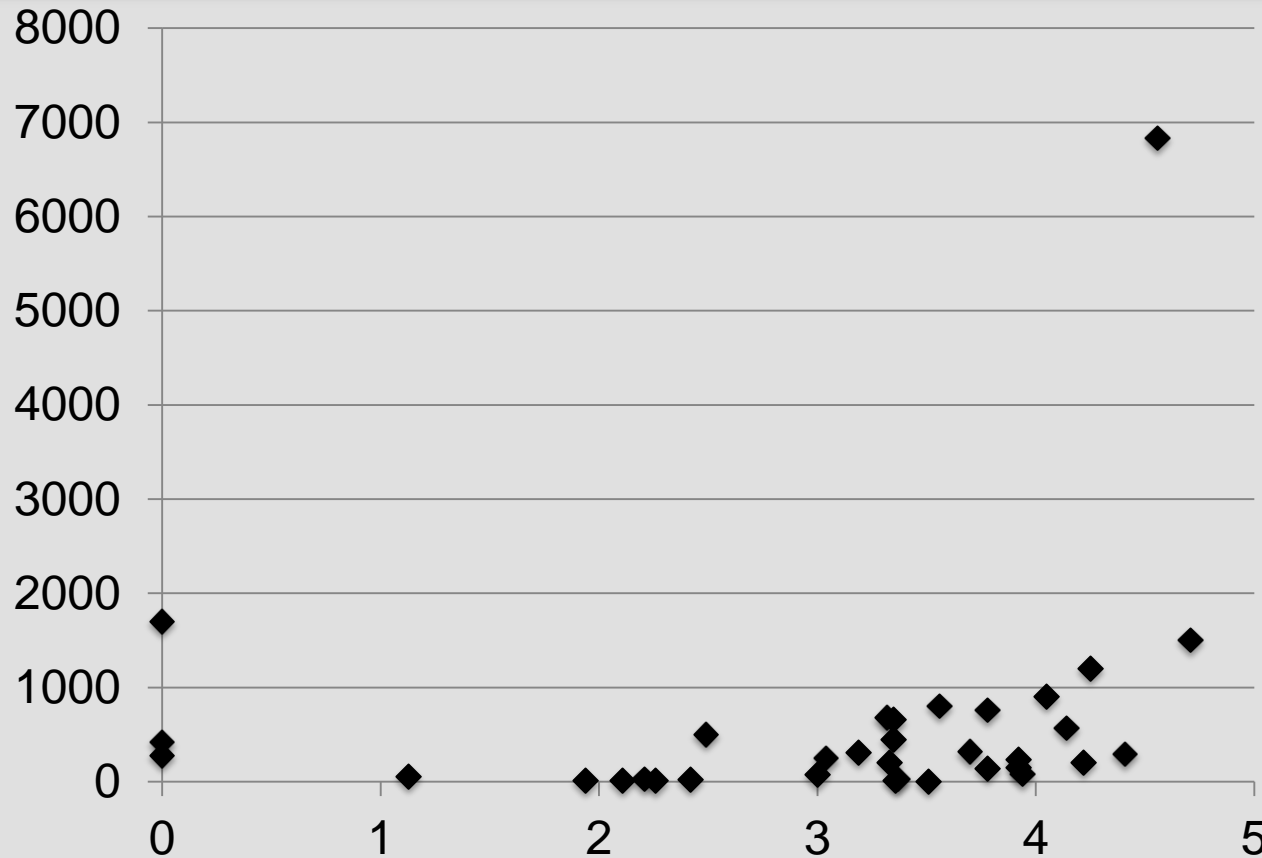
■ Calificación 1 ■ Calificación 2 ■ Calificación 3 ■ Calificación 4



# TAMAÑO DE CARTERA DE LA REGIÓN METROPOLITANA



# DISTRIBUCIÓN DE CALIFICACIÓN SAC POR TAMAÑO DE CARTERA



◆ Distribución de la cartera

- Cifras expresadas en millones de pesos
- Se excluyó a las SOFOMES con cartera arriba de 4 mil millones de pesos



## ¿ Que es SOFOM Alta Calidad (SAC)?

Es un programa enfocado en identificar las oportunidades en tu Sofom en 10 temas principales en la institucionalización de tu empresa.

Asociados:

- Invitación e impulso a mayor participación.
- Involucramiento del Consejo y Directiva en conocimiento y llenado de su información.
- Actualización periódica

ASOFOM

- Programa de Asistencia para llenado, dudas y consultas.
- Desarrollo de “Repositorio”
- Sección especial en:

<http://asofom.sasoc.mx/intranet/login.php>

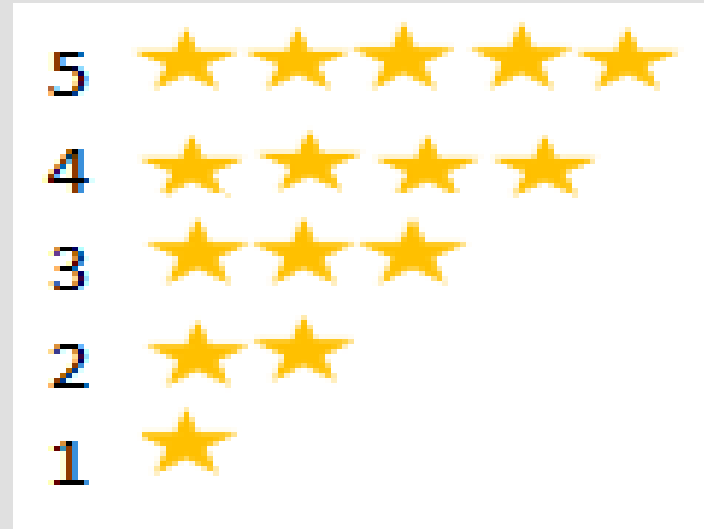
## ¿ Que es SOFOM Alta Calidad (SAC)?

### Metodología

- 20% Gobierno corporativo
- 20% Información Financiera
- 15% Manuales y Procesos
- 15% Control Interno
- 10% Sistema de Administración de Cartera
- 7.5% Calificación Corporativa
- 5% Tamaño de cartera activa
- 5% Estructura organizacional
- 2% Innovación
- 0.5% Responsabilidad social

## ¿ Que es SOFOM Alta Calidad (SAC)?

### Calificación



### Aprovechamiento Interno

- Auto-diagnostico cuantitativo y cualitativo
- Toma de decisiones alineadas a la estrategia
- Comparabilidad propia sectorial
- Mejora continua
- Capacitación canalizada en áreas de oportunidad por rubros especializados – Comité de Capital Humano

## ¿ Que es SOFOM Alta Calidad (SAC)?

### Aprovechamiento externo

#### Programa “Match & One to One “

- Segmentación en rangos de calificación con características comunes
- Organización de encuentros (RoadShow) directos entre oferentes de fondeo y asociados potencialmente viables
- Guías y vinculación de información de fondeo asociada a la posibilidad real de éxito en cada rango de calificación

## Explicación de Programa



### Beneficios Generales

- Estar dado de alta en la herramienta SAC y Contar con una calificación y/o ratificación del ranking
- Contar con requisitos indispensables solicitados por Instituciones de fondeo
- Contar con un expediente digitalizado
- Canalización con especialistas para fortalecer las brechas identificadas
- Acercamiento con opciones de fondeo

## Etapa: 1 Integración

Etapa 1  
INTEGRACIÓN

Etapa 2  
CONSULTORÍA

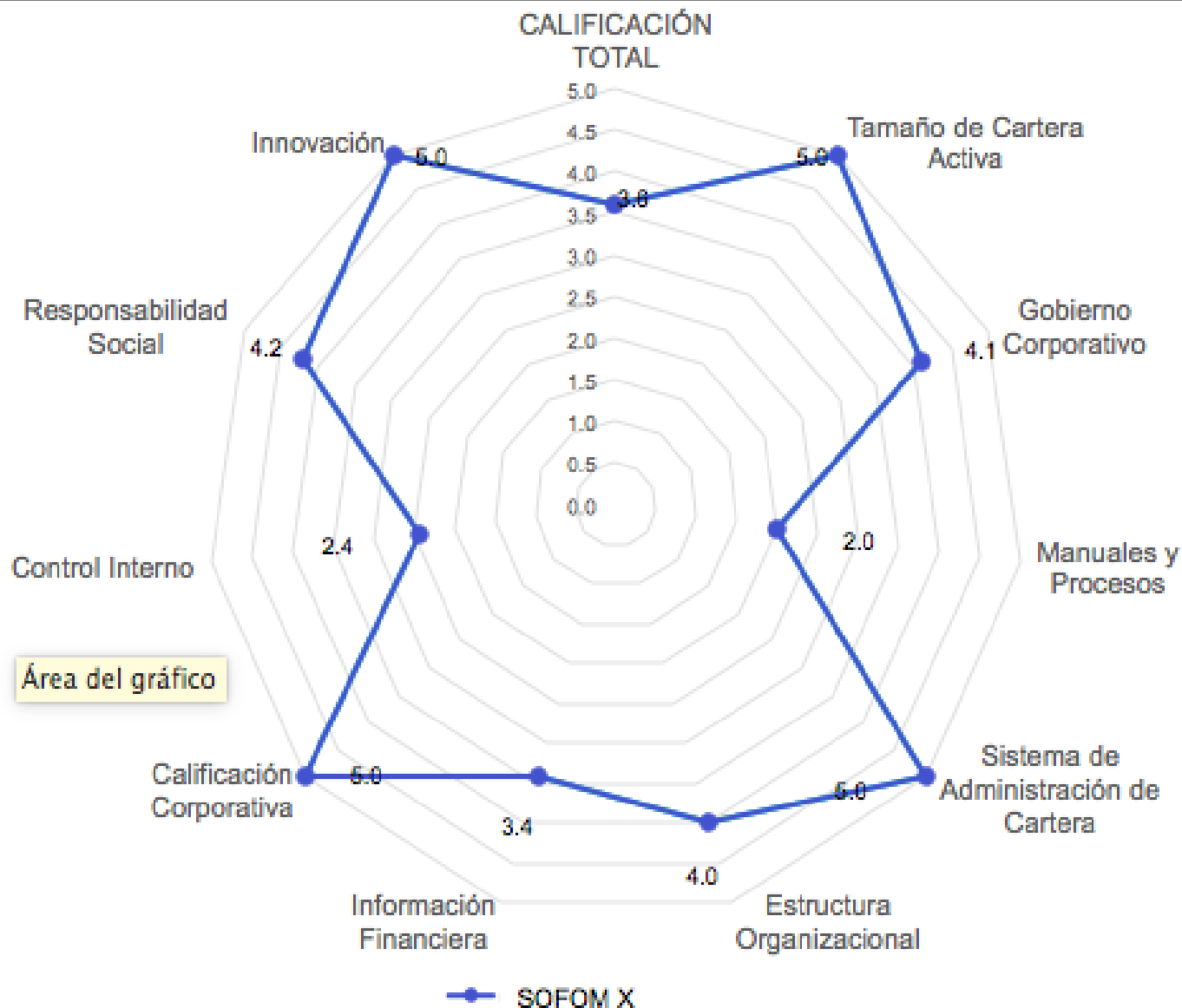
Etapa 3  
VINCULACIÓN

**Contacto: Aremy Sánchez [fondeo@asofom.mx](mailto:fondeo@asofom.mx)**

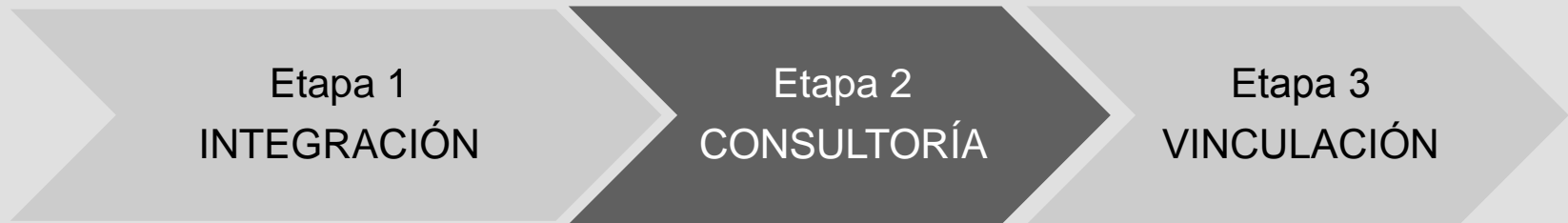
La etapa de integración es el paso que involucra la concentración, captura y/o cotejo de información del SAC, que proporciona una referencia del nivel de institucionalización en el que se encuentra tu SOFOM. Como resultado de esta etapa el asociado obtiene:

- La revisión, cotejo y captura de información de cada uno de los reactivos
- Integración de expediente digitalizado
- Gráfico de la situación actual (10 componentes del SAC)
- Identificación de brechas de oportunidad ( Reporte de observaciones y recomendaciones)
- Formato de plan de trabajo para atender brechas identificadas
- Directorio de aliados para cubrir las brechas
- Distintivo emitido por ASOFOM del nivel de institucionalización SAC
- En caso de ser autorizado, la visibilidad de la calificación SAC

# DIAGNÓSTICO ASOFOM (Integración)



## Etapa: 2 Consultoría



La etapa de consultoría se basa en el nivel de cumplimiento del Asociado en el SAC y se canaliza hacia la consultoría que se requiera a través de las opciones que facilite el Comité de Capital Humano y/o hacia las diferentes Instituciones con que la ASOFOM tiene convenios de colaboración.

Esto permitirá que el Asociado obtenga la capacitación y especialización para mejorar las áreas de oportunidad de su SOFOM.

### **Donde se obtiene:**

1. Canalización con especialistas para fortalecer las brechas identificadas.
2. Contar con precios accesibles para cursos, programas y talleres.



## Etapa: 3 Vinculación



Una vez que se haya validado y fortalecido a la SOFOM se iniciara con la etapa de vinculación que se refiere a la presentación del Asociado con alguna institución de fondeo para iniciar un proceso de prospectación por ejemplo:

- **Amexcap**
- **Banca de Desarrollo**
- **Fondos extranjeros de capital de riesgo (Vancouver, San Francisco, Suiza).**
- **Banca Comercial**
- **Bolsa Mexicana de Valores**
- **Banca de segundo piso**

Siguientes pasos....

## **Proyecto: CREDITOS SINDICADOS**

**El objetivo es que los asociados que cuenten con CERTIFICACIÓN del SAC puedan participar en créditos sindicados y así aunque se encuentren en sus límites de crédito o en sus límites de riesgo se pueda dividir la cantidad solicitada entre varios Asociados para que participen en el préstamo, lo que permitirá mantener relación con el cliente**

**Autoevaluación SAC – Realizada por la propia SOFOM**

**Certificación SAC – Realizada por la ASOFOM**

**Calificación externa – Por una calificadora (HR Ratings, Fitch, etc.)**



*Te invitan a la presentación de:*

## “Oportunidades de fondeo en México”

Que se realizará en la Hacienda de los Morales en el Salón Molino, ubicada en la Av. Juan Vazquez de Mella 525, Miguel Hidalgo, Del Bosque, 11510 Ciudad de México, CDMX, el día viernes 7 de julio de 2017 a las 8:30 a.m.

### Agenda

- Desayuno - presentación plenaria
- Posibilidad de reunirse uno a uno con Actinver o Altum



# ASOFOM

Asociación de Sociedades Financieras  
de Objeto Múltiple en México, A.C.

¡Gracias!

Carlos Alfaro

[carlos.alfaro@fondeohorizonte.com.mx](mailto:carlos.alfaro@fondeohorizonte.com.mx)

Jorge Avante Arcos

[direccion@asofom.mx](mailto:direccion@asofom.mx)

Aremy Sánchez

[fondeo@asofom.mx](mailto:fondeo@asofom.mx)