

Plan Estratégico de la Visión del Sector SOFOM 2015-2020

Resumen Ejecutivo de Resultados.



Diciembre, 2015

Contenido



Capítulo 1 :: Antecedentes de ASOFOM

Capítulo 2 :: Visión SOFOM 2020

Capítulo 3 :: Marco Metodológico

Capítulo 4 :: Iniciativas 2015-2020

Capítulo 5 :: Siguietes Pasos

Antecedentes de la ASOFOM

1

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.

Se han ido implementando políticas, lineamientos y mejores prácticas en la Asociación así como en sus agremiados, lo que hace hoy una Institución fortalecida con altos estándares de calidad y beneficios para sus Socios.

ASOFOM es la Asociación con el mayor número de Intermediarios Financieros relacionados con el crédito en América Latina.

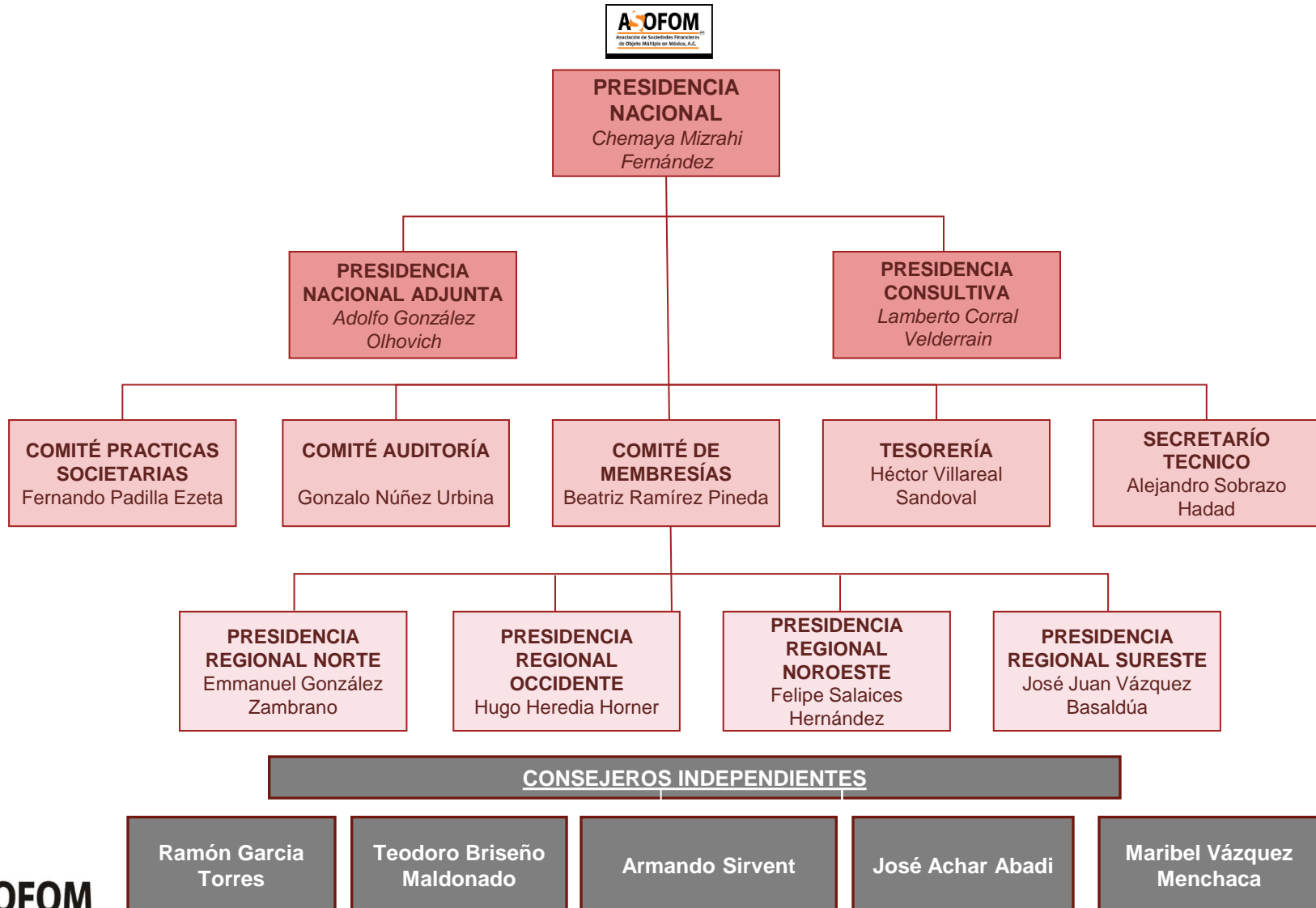
Su **MISIÓN** es ser el mayor representante de intermediarios no bancarios a nivel nacional, que otorgará valor a los afiliados a través de una cultura de inclusión y consolidación; brindando asesoría y capacitación en temas referentes a institucionalización, transparencia, autorregulación y alianzas estratégicas dentro y fuera de la asociación misma.

Sus **OBJETIVOS** son:

- Consolidar y acreditar la figura de la SOFOM a nivel nacional e internacional.
- Facilitar que las SOFOMES contribuyan al desarrollo económico del país.
- Servir de interlocutor entre los Socios y las Autoridades para ser un instrumento ordenado y productivo.
- Facilitar la regulación y fortalecimiento institucional de los Socios.

Antecedentes de la ASOFOM

Actualmente su **Consejo Directivo Nacional** se conforma para el 2016-2017 de la siguiente manera:



Antecedentes de la ASOFOM

Sus **Comités Operativos** actualmente son 8:

1

Comité de Control y Cumplimiento

- ✓ Atiende la comunicación emitida por las autoridades para informar a los agremiados.
- ✓ Asegurar la confidencialidad y transparencia de los mensajes emitidos por la asociación.

5

Comité de Estadística

- ✓ Realiza el seguimiento y análisis del sector.
- ✓ Sistematiza el registro de las características de información de los intermediarios financieros.

2

Comité de Financiamiento

- ✓ Diseña y propone diferentes opciones de FONDEO.
- ✓ Optimiza el ingreso de los intermediarios a los programas de Banca de Desarrollo.

6

Comité Agropecuario

- ✓ Representa a los socios que apoyan al sector agropecuario de México.
- ✓ Ha fungido como intermediario ante la Banca de Desarrollo.

3

Comité de Capacitación

- ✓ Otorga capacitaciones en diferentes modalidades.
- ✓ Realiza alianzas con instituciones educativas y especialistas.

7

Comité de Eventos

- ✓ Organización de eventos regionales y nacionales.

4

Comité de Networking

- ✓ Crea relaciones de valor entre socios.
- ✓ Desarrolla Metodologías de comunicación
- ✓ Creación de grupos afines.

8

Comité Fiscal

- ✓ Genera propuestas en el tema fiscal, a fin de procurar beneficios adicionales al sector SOFOM.
- ✓ Realiza el seguimiento de temas importantes de acuerdo a las autoridades.

Visión SOFOM 2020

2

La Visión de la ASOFOM como Asociación se detalla en diferentes retos que se vislumbran en los siguientes encabezados que pueden verse en la prensa a 5 años...

El Economista

Derivado de la unión con las diferentes asociaciones de México, ASOFOM se consolida como la asociación más grande de intermediarios financieros No Bancarios, ofreciendo beneficios invaluable, tales como un Centro de capacitación en línea.

Excélsior

4 de marzo, 2020

México como un HUB Financiero Mundial liderado por la ASOFOM.

FINANCIAL TIMES

Jueves, 22 de septiembre 2020

La ASOFOM logro unir a los intermediarios financieros de los países de América del Sur, logrando ofrecer más productos y mejores tasas.

GREAT PLACE TO WORK

Best Workplaces 2020 Latin America



REFORMA

Jueves, 22 de septiembre 2020

La OCDE otorga el mayor reconocimiento a la ASOFOM por su iniciativa en la "Inclusión Financiera".

El Financiero

El 10% del crédito en México se logro por los Intermediarios Financieros No Bancarios, miembros de ASOFOM.

El Universal

Jueves, 10 de junio 2020

ASOFOM a 5 años, ha creado la red de Intermediarios Financieros No Bancarios más grande de América en México.

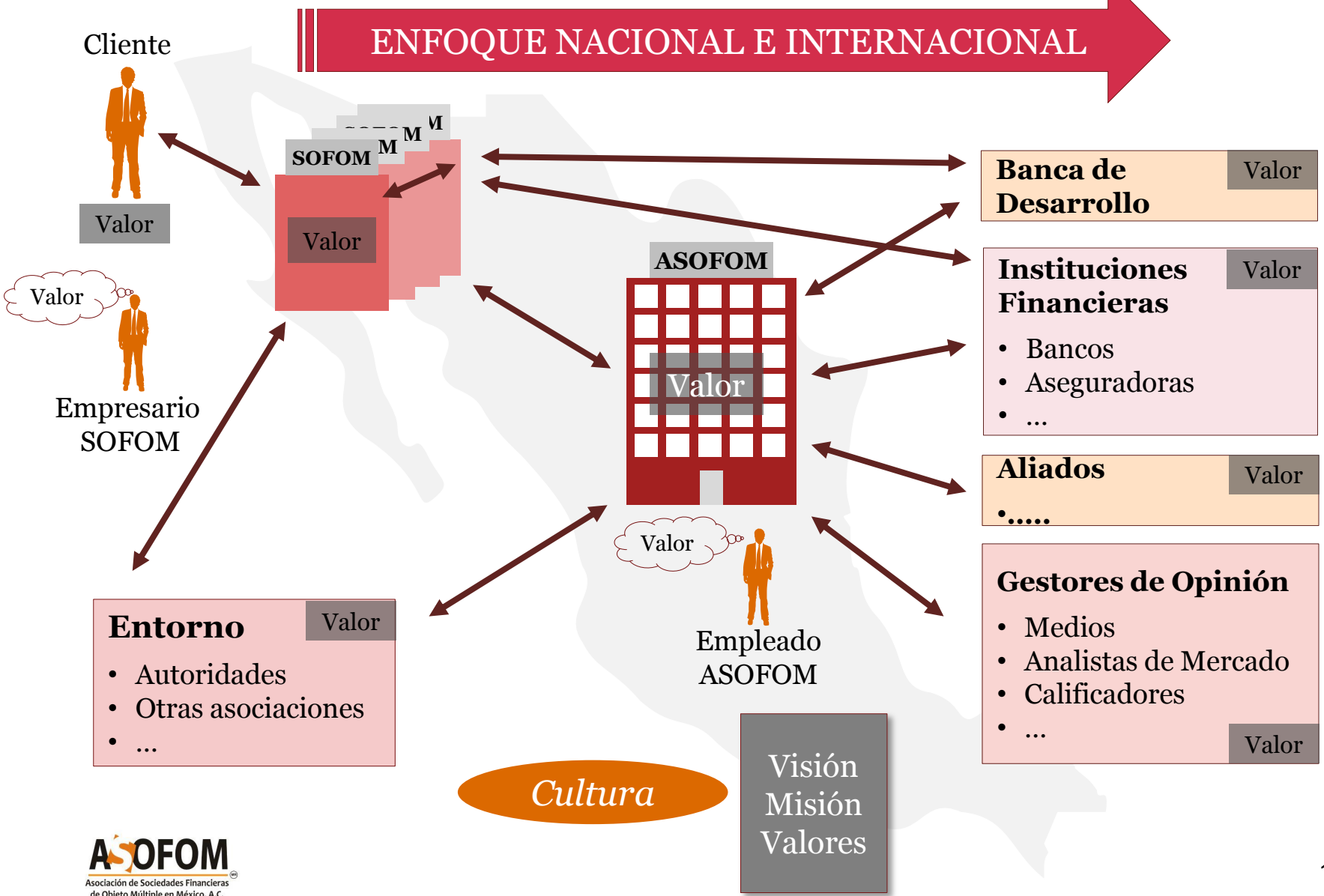
La Razón

30 de octubre 2020

Consultorías especializadas en Sector Financiero y expertos en la operación de Intermediarios Financieros No Bancarios influyen en la segunda generación del Sistema Financiero Mexicano.

Dentro de la Visión se tiene un *Ecosistema del Sector SOFOM 2020...*

ENFOQUE NACIONAL E INTERNACIONAL



Marco Metodológico



2015 - 2020

3

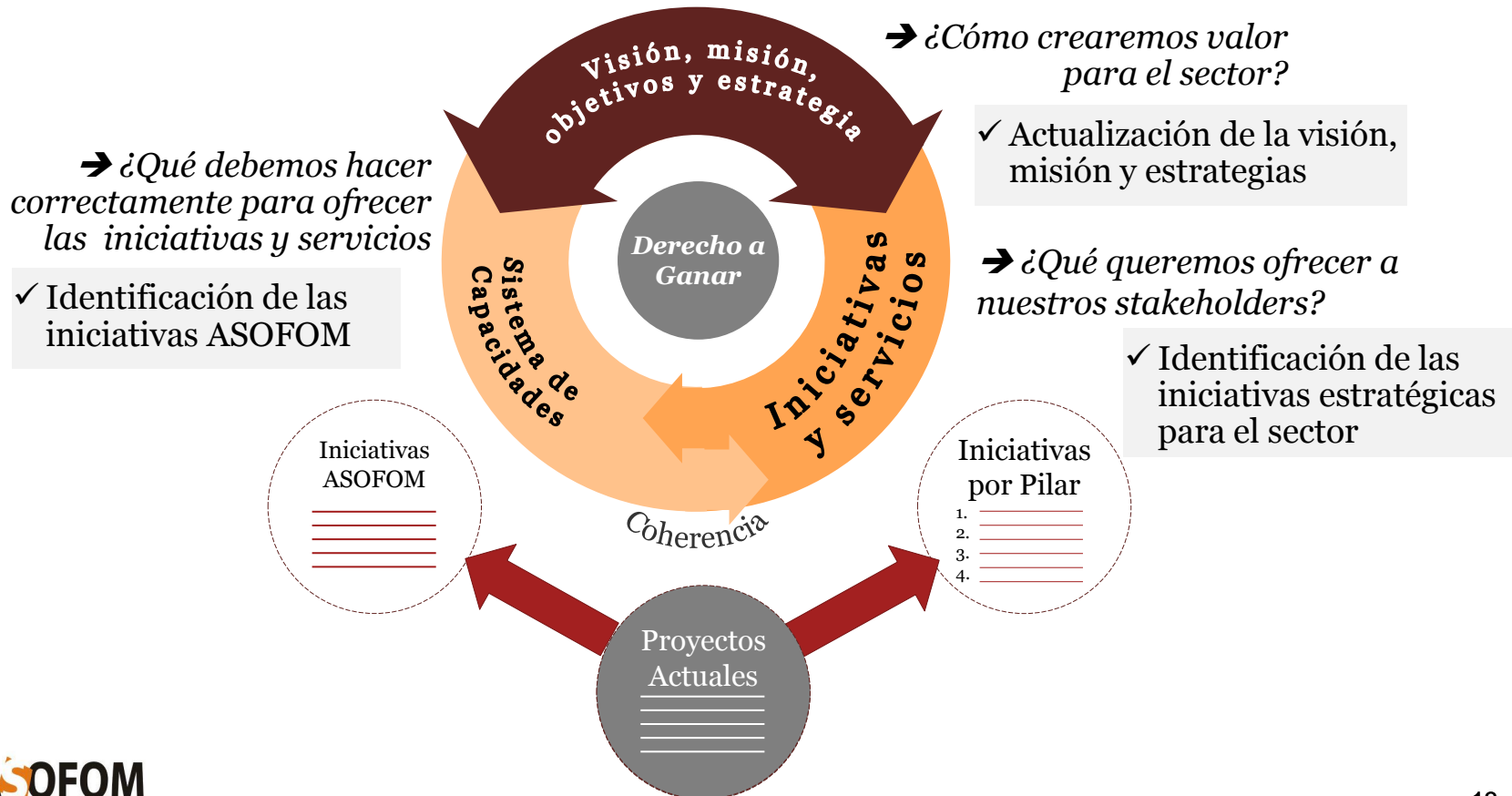
Para llevar a cabo la metodología se consideraron los procesos de planeación que tenía considerada la ASOFOM y que ya tenía pasos avanzados. Con este documento nos centramos en el último paso que es la “Presentación del Plan Estratégico de la Visión del Sector SOFOM 2020”.



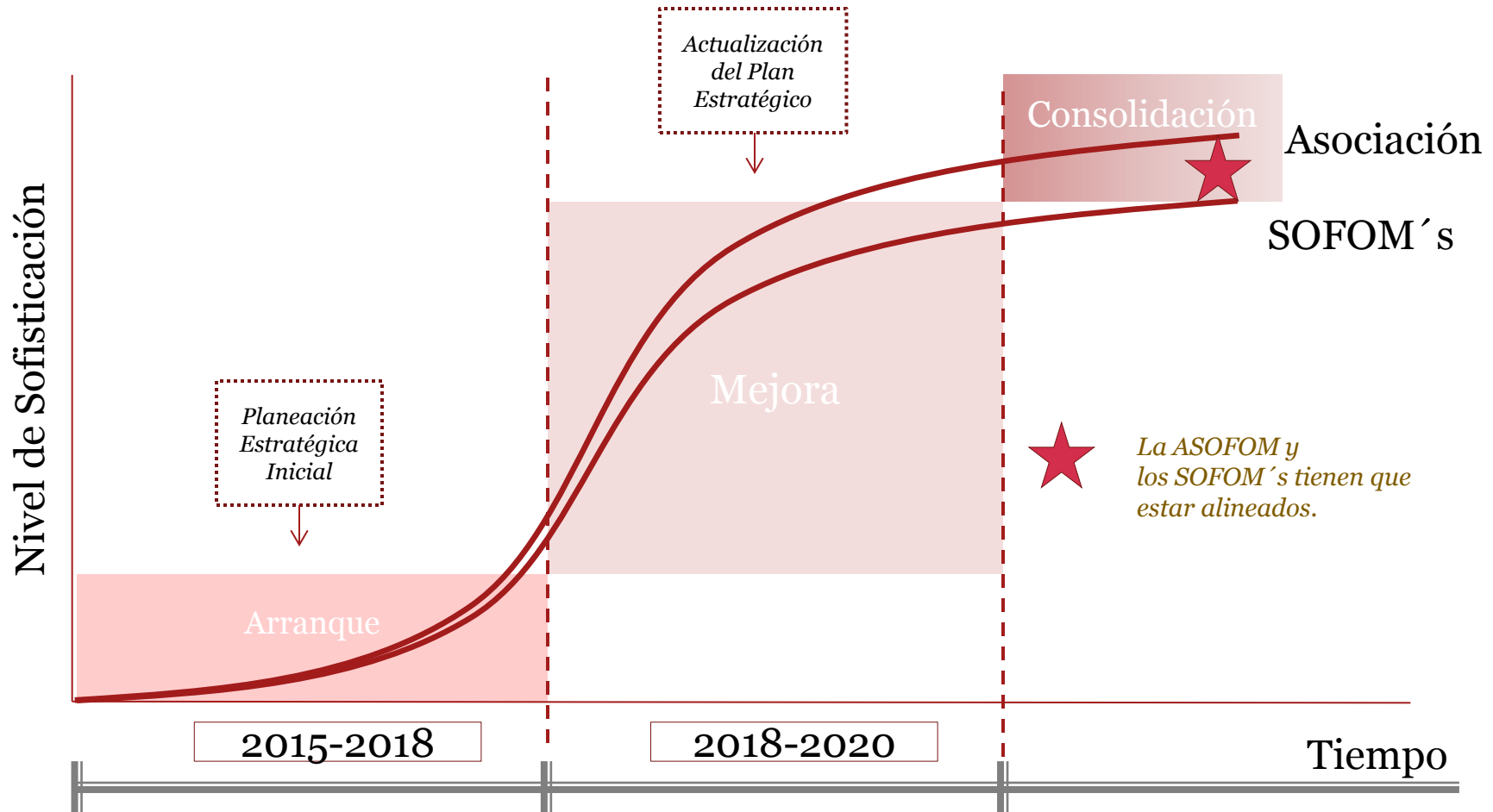
Una estrategia sostenible para el Sector SOFOM, deriva de la definición de un crecimiento claro y una ejecución de un sistema de capacidades y portafolio de iniciativas, con servicios coherentes:

Coherencia

Es coherente si el portafolio de iniciativas y servicios prospera dentro de un sistema de capacidades elegidas a conciencia e implementadas para soportar la visión, misión, objetivos y estrategia de la Asociación.



Las iniciativas se visualizan en un **Modelo de Madurez de la Planeación Estratégica**.

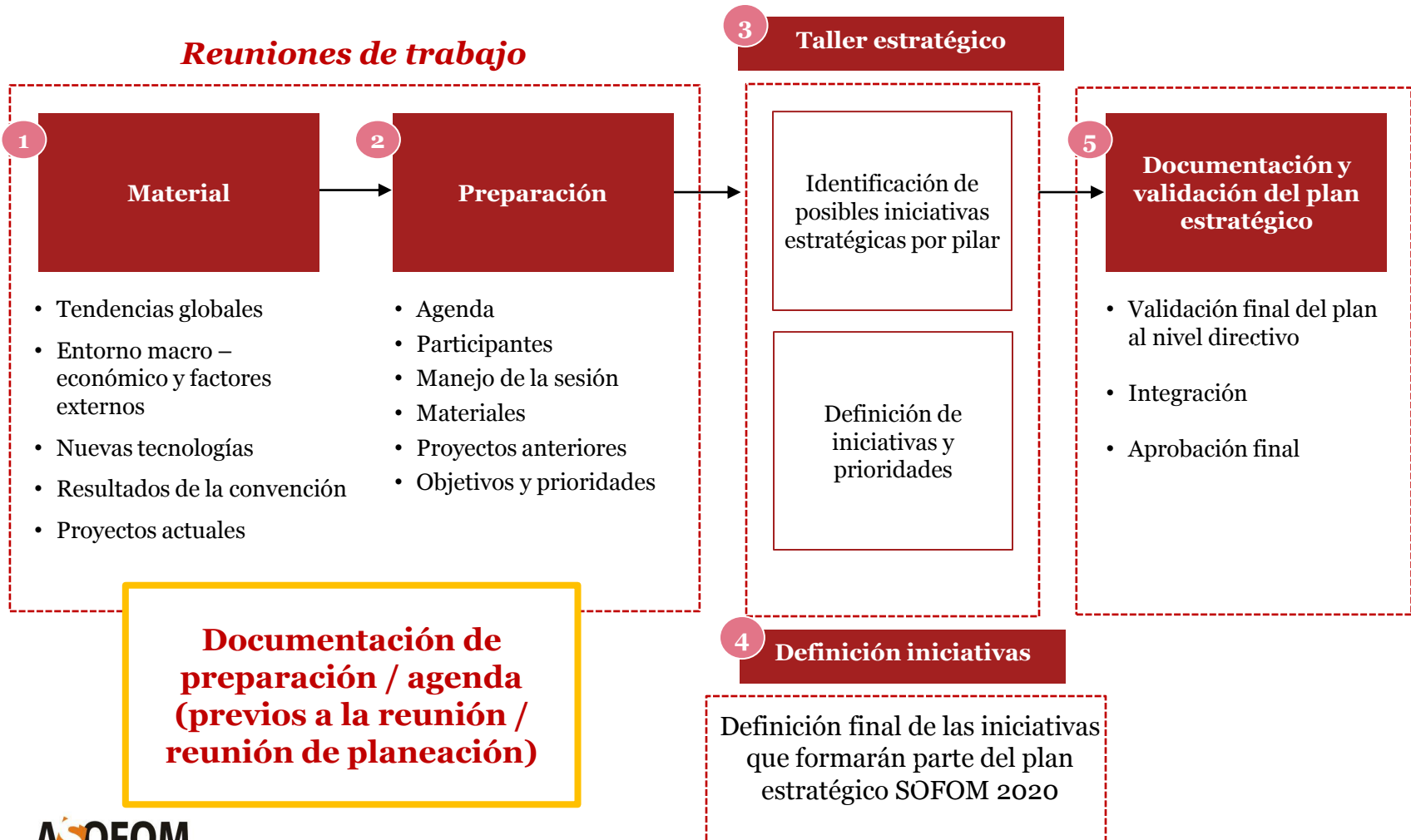


Se plantean las primeras iniciativas.

Se robustecen las iniciativas y se concluyen las primera metas.

Se adicionan iniciativas y concluyen las de la segunda etapa.

Se llevaron a cabo las siguientes actividades como parte de la Planeación Estratégica inicial:



Iniciativas 2015-2020

4

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

Resumen Ejecutivo

Capital
Humano



1. *Gobierno Corporativo y Estructura Operativa*

2. *Definir Puestos Claves*

3. *Descripción de puestos*

4. *Valuación de puestos*

5. *Evolución de la Plataforma de Educación Financiera**

6. *Generación de Contenidos Financieros adecuados y especializados*

7. *Comunidades de conocimiento*

8. *Cultura ASOFOM*

“Desarrollando el Talento para el fortalecimiento del Sector SOFOM”

**Continuación de iniciativas actuales.*

Resumen Ejecutivo

Cumplimiento



1. Programa de concientización del cumplimiento regulatorio
2. Modelo Objetivo Regulatorio
3. Modelo de Relacionamento con Autoridades
4. Búsqueda de alternativas que ofrezcan servicios compartidos para el cumplimiento normativo

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

Fondeo



1. Creación de la capacidad para Gestión de Fondos
2. Relacionamento con entidades para la Gestión de Fondos
3. Modelos de implementación para el Fondeo Privado y Público
4. Generación de criterios y políticas para portafolios elegibles

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

Resumen Ejecutivo

Innovación



1. *Desarrollo de herramientas colaborativas aprovechando las capacidades de los Asociados (CREBBIT: Publicación de productos crediticios)**
2. *Mejoramiento de productos y servicios (estructuración de garantías)*
3. *Desarrollo de un "Calificador de Servicios Tecnológicos".*
4. *Creación de un Centro de Innovación*
5. *Definición de la Estrategia Digital*

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

*Continuación de iniciativas actuales.

Resumen Ejecutivo

Transversales
ASOFOM



1. Creación del Comité de RH
2. Creación del Comité de Tecnología
3. Inteligencia de Mercado
4. Diagnóstico actual sobre la orientación otorgada que ofrece ASOFOM en temas de “Cumplimiento”
5. Propuesta valor
6. Modelos Operativos
7. Proyectos para potencializar a las pequeñas SOFOM’s (MENTOR) y fortalecer a las medianas (Institucionalización*)
8. Relacionamiento “Stakeholders”
9. Servicio Compartido de Gestión de Riesgos.
10. Estrategia del Funding & Sourcing
11. Plan Operativo ASOFOM

“Asociación de intermediarios financieros no bancarios a nivel nacional, que otorga valor a los afiliados a través de una cultura de inclusión y consolidación financiera”

Resumen Ejecutivo

En las iniciativas de los diferentes pilares estratégicos se han planteado diferentes **hitos** a lo largo del primer periodo de alcance de la “Planeación Estratégica”, los cuales contemplan los 3 primeros años:

Se destacan los principales hitos de los pilares:

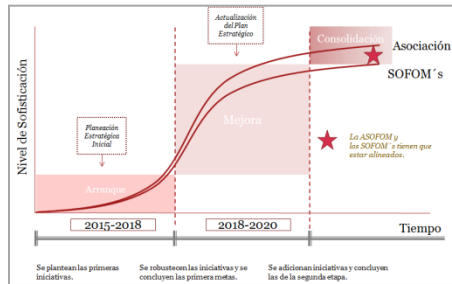
1) Capital Humano: Definiciones de estructuras operativas y de Gobierno Corporativo por el “Tipo de Sofomes”, lo anterior con la definición de sus puestos, funciones, roles y perfiles. Evolución de plataformas educativas con su generación de contenido y sobre todo fomentar una Cultura que revolucione al Sector.

2) Cumplimiento: Programas de concientización sobre visualizar al cumplimiento como una fuente de oportunidades de negocio con un enfoque preventivo y no reactivo. Además de la definición de modelos regulatorios por Sector y un relacionamiento contundente con autoridades. Todo lo anterior con servicios compartidos que logren la optimización del costo y trabajo.

3) Fondeo: Creación de una figura que gestione la necesidades de fondos para el Sector. Además de un estudio de segmentación por entidades del Sector que nos lleve a tener el adecuado relacionamiento con entidades fondeadoras adecuado a las necesidades de cada una de éstas.

4) Innovación: Evaluaciones de los proyectos actuales para la publicación de los productos de los asociados, desarrollo de productos y servicios, calificadores de servicios tecnológicos, creación de centro de innovación y la definición de una estrategia digital que permita estar a la vanguardia del mercado.

5) ASOFOM: Creación de Comités de IT y RH, creación de un servicio compartido para la “Gestión de Riesgos”, diagnósticos internos de los servicios otorgados, definiciones de modelos y planes operativos.



Tiempo 32 Iniciativas Totales

Pilares Estratégicos	2016		2017		2018	
	6 Meses	12 Meses	18 Meses	24 Meses	30 Meses	36 Meses
Capital Humano	✓Estructura Tipo definida ✓Puestos Claves definidos ✓Puestos Claves descritos ✓PEFA powered by Consultoría ✓Modelo definido ✓Comunidades definidas ✓Plan y estrategia definidos		✓Puesto claves validados ✓Plataforma integrada ✓Modelo implantado ✓Comunidades implementadas		✓Plataforma evolucionada	
Cumplimiento	✓Programas de concientización definidos y 1ra encuesta realizada ✓Modelos regulatorios definidos ✓Diagnóstico y modelo de relacionamiento definido ✓1ra Ojo de Sofomas definidos para servicios compartidos		✓Modelo de relacionamiento con autoridades implantado ✓2da encuesta del programa de concientización realizada			✓3ra encuesta realizada sobre el programa de concientización
Fondeo	✓Responsable de la gestión de fondos definidos ✓Proceso y elementos de medición de la gestión de fondos definidos ✓Comunidades de fondos definidas ✓Ojos de fondos definidos ✓Criterios definidos para generación de portafolios de inversión		✓Modelos definidos ✓Establecimiento de relacionamiento con el segundo grupo ✓Portafolios evaluados			
Innovación	✓Evaluación del piloto de CREBBIT y definición de la siguiente fase ✓Rediseño del rol de los asociados ✓Calificador desampliado ✓Modelo del centro de innovación definido y centro habilitado ✓Estrategia definida "Digital"		✓Evaluación 2.0 y generación de plan de CREBBIT ✓Servicios y productos definidos ✓Servicios IT definidos			
ASOFOM	✓Comités de RH y IT creados ✓Base de información de los asociados creada ✓Organismo de Cumplimiento definido ✓Objetivos definidos de Mentor e implementación ✓Modelos de relación creados		✓Objetivo definido de servicios compartidos de Gestión de Riesgos y su modelo implantado			✓Elaborar la continuidad del Plan Estratégico Fase 2

Siguientes Pasos

5

Los siguientes pasos son...

Pilares e iniciativas

CAPITAL HUMANO

CUMPLIMIENTO

FONDEO

INNOVACIÓN

ASOFOM

Operacionalización

- Preparar los planes por pilar estratégico e iniciativa (actividades, entregables, tiempos y recursos)
- Instalar las iniciativas
- Ejecutar y dar seguimiento a cada una de las iniciativas (juntas de avance, documentación y comunicación)

Actualización del
plan estratégico
2018

PwC su aliado de negocio.

Esta publicación se elaboró exclusivamente con el propósito de ofrecer orientación general sobre algunos temas de interés, por lo que debe considerarse un soporte profesional y de facilitación para la iniciativa. No garantizamos, expresa o implícitamente, la precisión o integridad de la información de la presente publicación, y dentro de los límites permitidos por la ley, PricewaterhouseCoopers S.C., sus miembros, empleados y agentes no aceptan ni asumen ninguna responsabilidad, deber u obligación derivada de las acciones, decisiones u omisiones que usted u otras personas tomen con base en la información contenida en esta publicación.

Este documento presentado a la Asociación de Sociedades Financieras de Objeto Múltiple “ASOFOM”, fue preparado para fines específicos de la Alianza que sostiene actualmente PwC y la ASOFOM, por lo que su uso está restringido a fines informativos y cualquier uso adicional de dicha información para otros fines deberá obtener la autorización expresa de PricewaterhouseCoopers S.C. México.

© 2015 PricewaterhouseCoopers S.C. Todos los derechos reservados. “PwC” se refiere a PricewaterhouseCoopers S.C., la cual es firma miembro de PricewaterhouseCoopers International Limited, cada firma miembro constituye una entidad legal independiente.