



# Contenido

**Prólogo CNBV**

**Prólogo Asofom**

**Prólogo Buró de Crédito**

**Prefacio a la tercera edición**

**Introducción**

## **Capítulo 1. FORMA: Constitución legal-normativa**

### **La figura de la Sofom: historia, forma y fondo**

- 1.1 Estructura legal y objeto social
  - 1.1.1 Guía básica e información general de las Sofomes
  - 1.1.2 Marco legal
  - 1.1.3 Tipificación de Sofomes
  - 1.1.4 Ventajas fiscales, procesales y civiles
  - 1.1.5 Autoridades rectoras
  - 1.1.6 Proceso de constitución de una Sofom
- 1.2 Las Sofomes como alternativa a la banca formal
  - 1.2.1 Perspectiva histórica reciente del Sistema Financiero Mexicano
  - 1.2.2 Las Sofomes como mecanismo viable de financiamiento alternativo a la banca
  - 1.2.3 Clasificación por origen: Los cuatro tipos de Sofomes en México
  - 1.2.4 Las instituciones de Microfinanzas en México
- 1.3 Cifras relevantes de Sofomes ENR
  - 1.3.1 Información oficial de las Sofomes ENR
  - 1.3.2 La depuración del sector Sofomes en México
  - 1.3.3 Clasificación de productos ofrecidos por las Sofomes
  - 1.3.4 Cartera vencida de Sofomes ENR
  - 1.3.5 Colocación total de Sofomes de acuerdo con cifras oficiales
  - 1.3.6 Las cifras definitivas sobre Sofomes en México

## **Capítulo 2. FONDO: Logística del modelo de negocio**

### **La aventura de las Sofomes ENR: prestar desde un enfoque no bancario**

- 2.1 La forma de hacer negocios en las Sofomes ENR
  - 2.1.1 Las Sofomes ENR como sector complementario al bancario
  - 2.1.2 Análisis FODA de Sofomes ENR
  - 2.1.3 Análisis de las cinco fuerzas de Porter para Sofomes ENR
- 2.2 Estructura operativa de las Sofomes ENR
  - 2.2.1 Descripción de la estructura organizacional de las Sofomes ENR
  - 2.2.2 Fundamentos de logística operativa de una Sofom ENR

# Contenido



- 2.2.3 Regulación operativa en las Sofomes ENR: exigencias de autoridades gubernamentales y del mercado
  - 2.3 La oferta de productos de Sofomes ENR: segmentar y adaptar
    - 2.3.1 Metodología flexible para evaluar la viabilidad de un crédito
    - 2.3.2 Atención a clientes no tradicionales
  - 2.4 El lado oscuro: distorsiones y malos usos de las Sofomes ENR
    - 2.4.1 Prácticas negativas de las Sofomes ENR
    - 2.4.2 Distorsiones en perspectiva: respuesta a los fatalistas
- Capítulo 3. PRESENTE: Contexto de la figura dentro del Sistema Financiero Mexicano**
- El contexto de las Sofomes ENR en el Sistema Financiero Mexicano: Consolidación, sobre-regulación e incertidumbre.**
- 3.1 Fondeo de una Sofom ENR
    - 3.1.1 Fuentes de fondeo para las Sofomes ENR
    - 3.1.2 Sofomes ENR-Banca de Desarrollo: relación y problemática estructural
    - 3.1.3 Propuestas de soluciones a las autoridades gubernamentales
  - 3.2 Tendencia de regulación con respecto a las Sofomes ENR: consolidación y regulación punitiva
    - 3.2.1 Consolidación ante la renovación de registro
    - 3.2.2 Consolidación de mercado en Sofomes ENR: fusiones y adquisiciones
    - 3.2.3 Consolidación por medio de la regulación selectiva de Sofomes ENR
- Capítulo 4. FUTURO: Proyección y prospectiva**
- 4.1 La Sofom ENR como modelo de negocio a futuro
    - 4.1.1 Incentivar el desarrollo del sector financiero no bancario
  - 4.2 Las Sofomes ENR ante la Reforma Financiera
    - 4.2.1 La Reforma Financiera en esencia
    - 4.2.2 La Reforma Financiera y su impacto en las Sofomes
  - 4.3 Conclusiones generales
    - 4.3.1 La Sofom ENR y la revolución financiera
    - 4.3.2 Ser propositivos: enmendar las imperfecciones desde una visión integral de cooperación

**Bibliografía**