



CONAMIC2013
EL FORO DE LAS FINANZAS POPULARES

Visión Sistémica de la Arquitectura del Sistema Financiero de México

Realizado por Luz María Puente (Institute for Strategic Clarity)
UNIFIM y PwC
Junio 2013

Agenda

- Descripción del proyecto
- Retos
- Pensamiento Sistémico
- Marco de referencia: Administrar con Claridad
- Mapa y análisis sistémicos
- Areas de enfoque
- Cierre
- Preguntas

Descripción del proyecto

- Se utilizó el marco de referencia “Administrar con Claridad”
 - Se realizaron 42 entrevistas
 - El mapa se validó con PwC y UNIFIM
 - Areas de enfoque sistémicas
- 
- ... esta es la base para poder seguir el desarrollo de este trabajo, dónde UNIFIM y PwC juegan un rol muy importante

Algunos de los retos

- Poder visualizar en un sólo lugar las múltiples perspectivas del Sistema, es decir los diferentes grupo de interés y cómo interactúan
- Abrir conversaciones para generar soluciones sistémicas que incluyan y trasciendan los diferentes grupos de interés
- Esta visión sistémica nos da herramientas para poder analizar los efectos de las recientes reformas financieras

Pensamiento Sistémico

- Uno de los conceptos más importantes es: la estructura genera el comportamiento del sistema



- De igual manera la Arquitectura del Sistema Financiero tiene una estructura que genera los resultados que conocemos

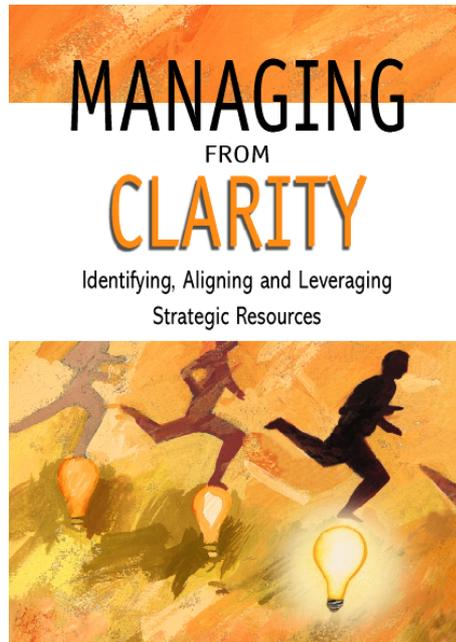
Pensamiento Sistémico

Si queremos un resultado diferente (mejor), necesitamos entender la **estructura del sistema**, es decir el mapa causal, para ver porqué estamos obteniendo los resultados que tenemos



Normalmente, si deseamos un cambio en los resultados, sólo nos enfocamos en la parte que queremos cambiar y asumimos que el resto del sistema se queda igual

Administrar con Claridad



James L. Ritchie-Dunham and Hal Rabbino



Long Range Planning 41 (2008) 509–529

LRP
<http://www.elsevier.com/locate/lrp>

Strategic Clarity: Actions for Identifying and Correcting Gaps in Mental Models

James L. Ritchie-Dunham and Luz María Puente

Whether you are making quick resource-allocation decisions alone or collaborating with your executive team to set organizational strategy, what you see, what you advocate, and what you ultimately decide are influenced by the map of the world you carry around inside your head. In some ways, this map or mental model is unique to you, as it was formed through your specific experiences and ways of engaging with the world. This article is based on a decade of research and fieldwork and is illustrated with multiple references to both large and small European and American organizations in the for-profit, non-profit, and governmental sectors. It presents five guiding questions that can help identify and correct gaps in managers' mental models of their organizations. This approach enables managers to be clear about how to move their organizations in the desired direction, in order to achieve their goals. While useful for professional managers of complex systems, these questions are particularly applicable for leaders of civil society, governmental, and entrepreneurial for-profit organizations. The main contribution of this article is a framework of exercises based on the five questions that integrates traditional strategic dimensions and allows leaders to identify gaps in their mental models, resulting in more effective leadership and improved performance.

© 2008 Elsevier Ltd. All rights reserved.

What managerial leaders see, advocate and ultimately decide are influenced by the map of the world they carry inside their heads.

0024-6301/\$ - see front matter © 2008 Elsevier Ltd. All rights reserved.
doi:10.1016/j.lrp.2008.06.006

Administrar con Claridad



Meta Global

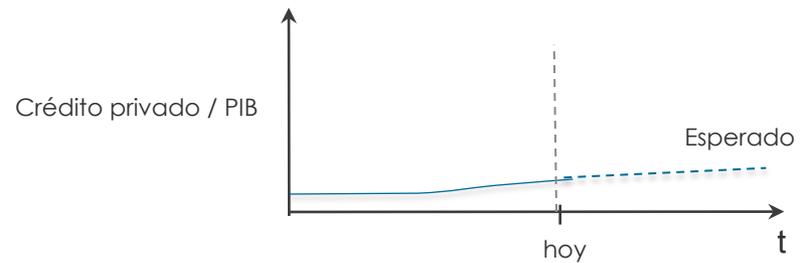
Ejercicio individual

¿Según cómo tú lo entiendes, cuál es el fin del Sistema Financiero, es decir, cuál es su razón de ser?

Comportamiento histórico

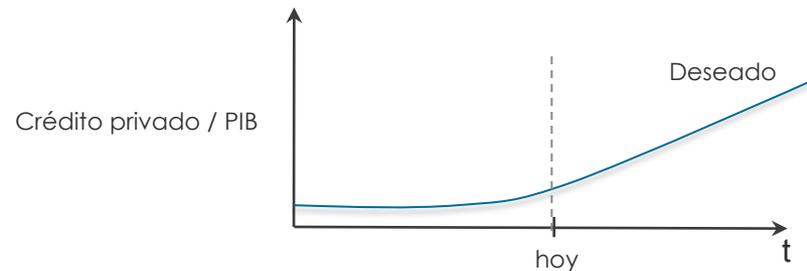
Comportamiento histórico

- El crecimiento económico se ha mantenido en niveles bajos

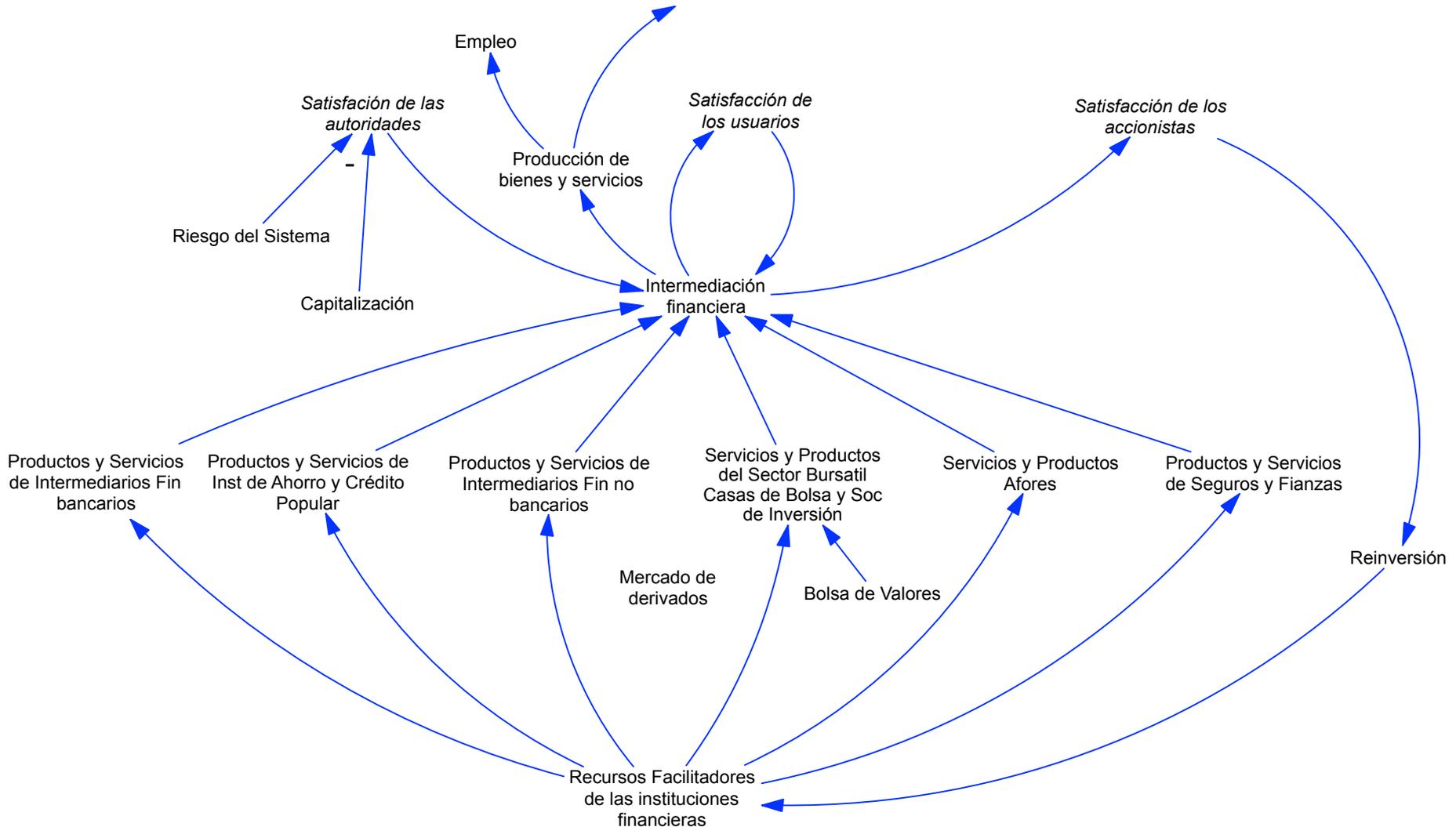


Comportamiento deseado

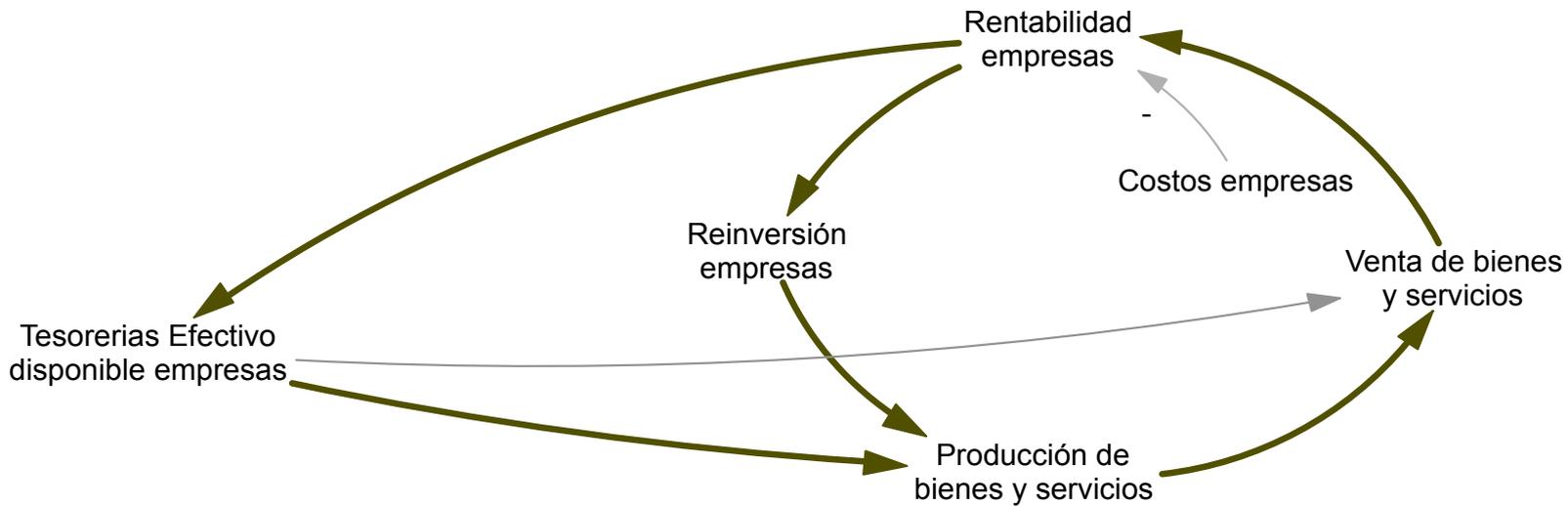
- Tener un Sistema Financiero estable solvente y líquido que apoye el crecimiento económico sostenible del país



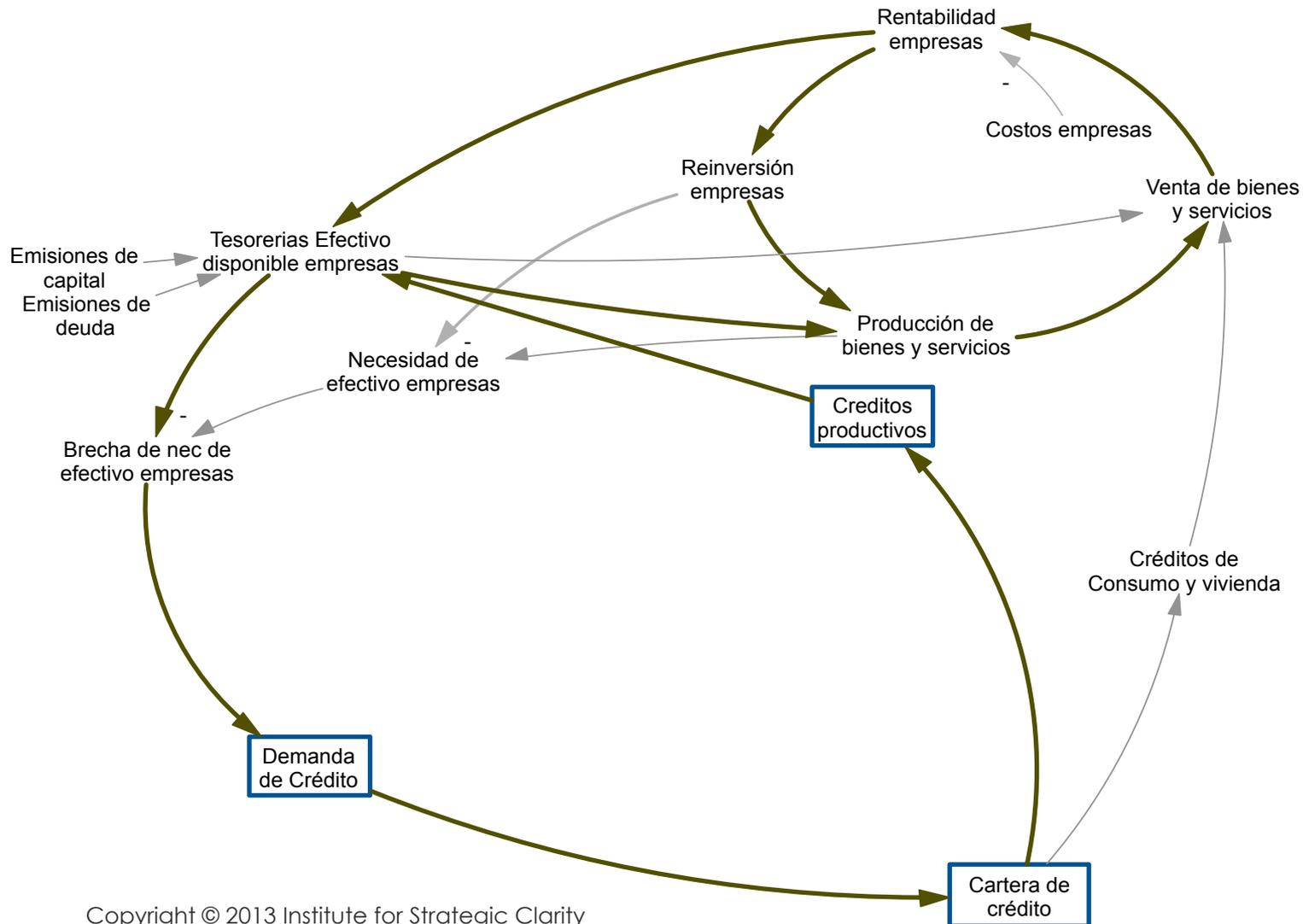
Crecimiento de la Economía



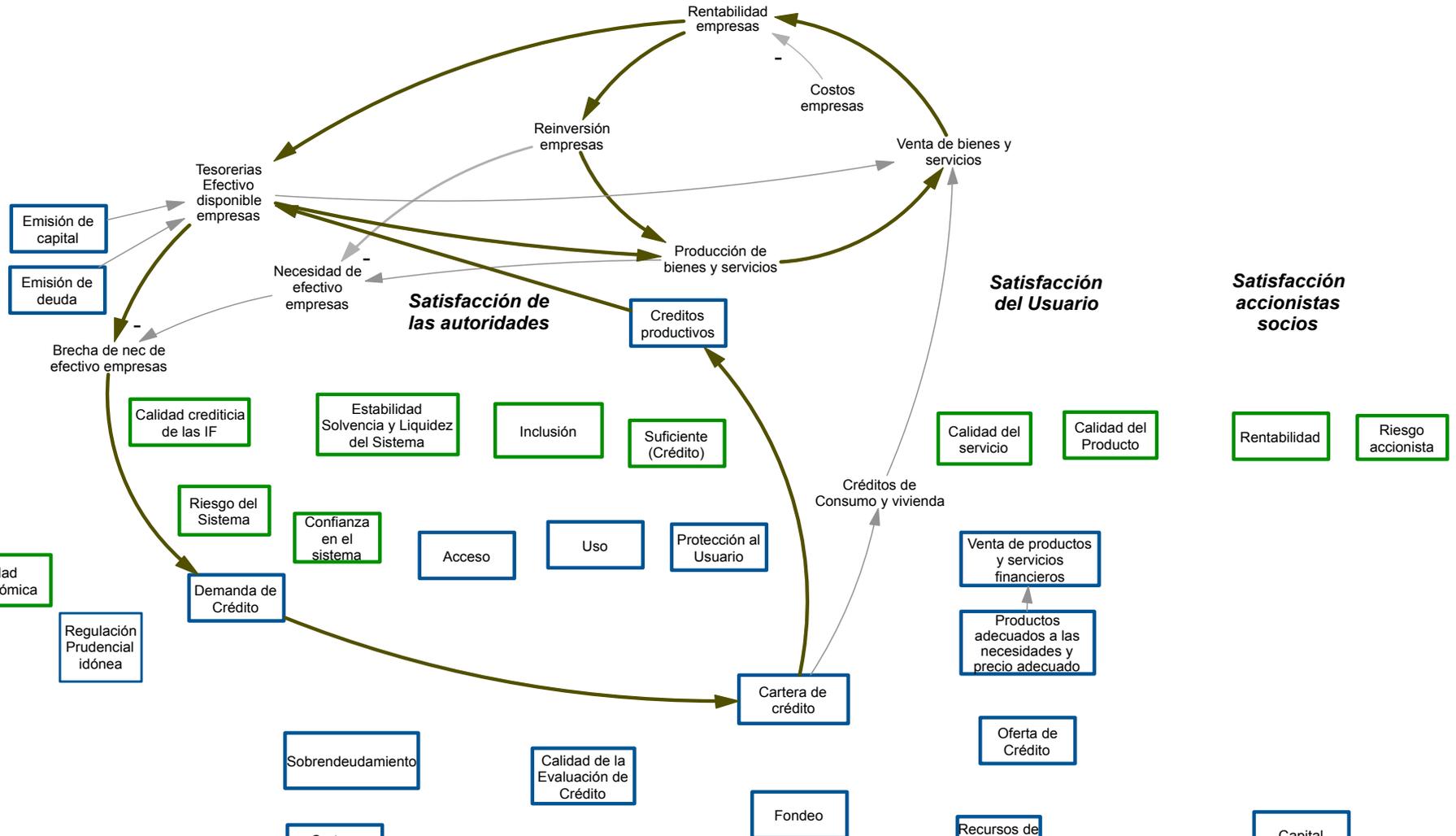
Crecimiento Económico



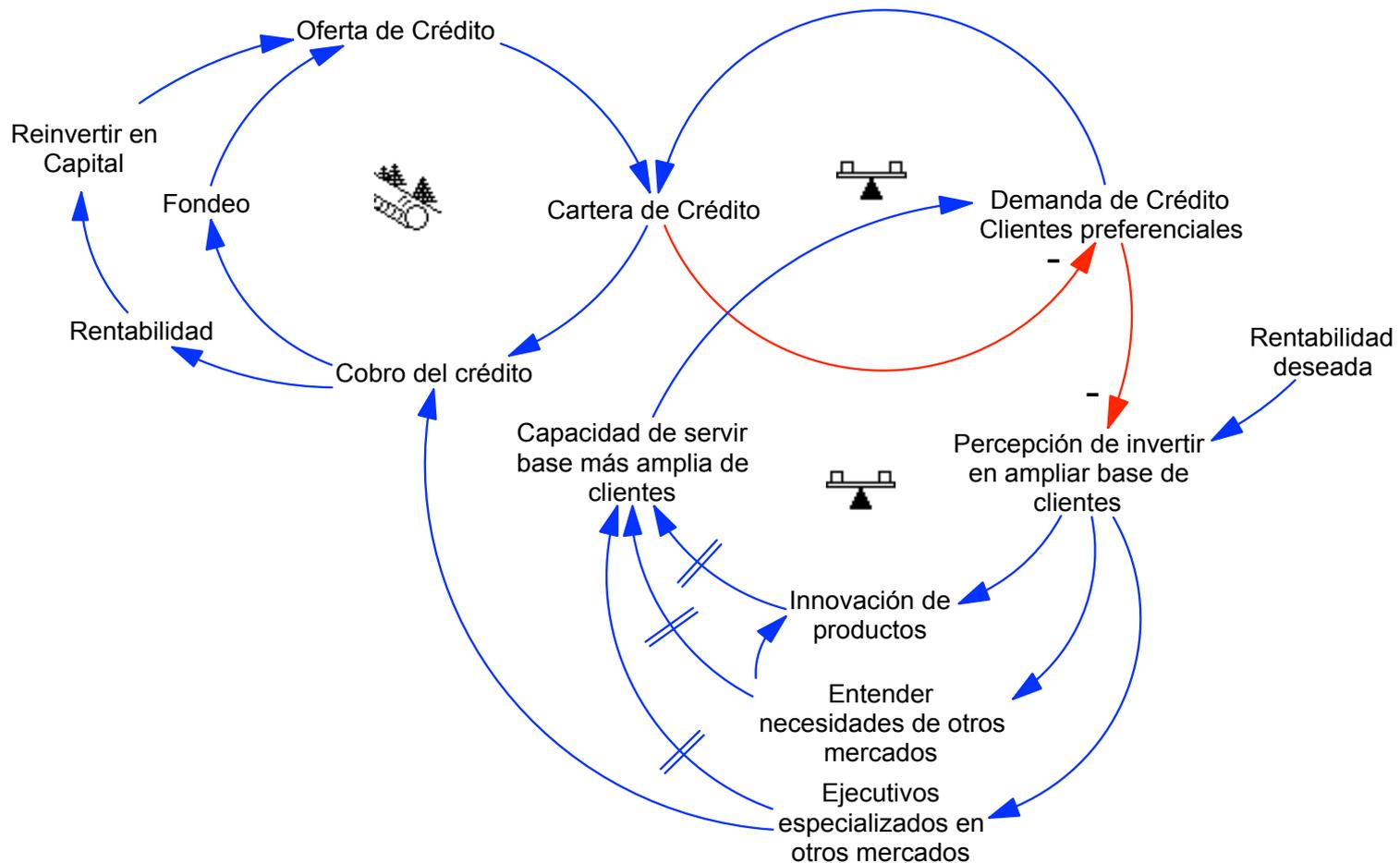
Crecimiento Económico



Crecimiento Económico



Arquetipo: Crecimiento y Subinversión



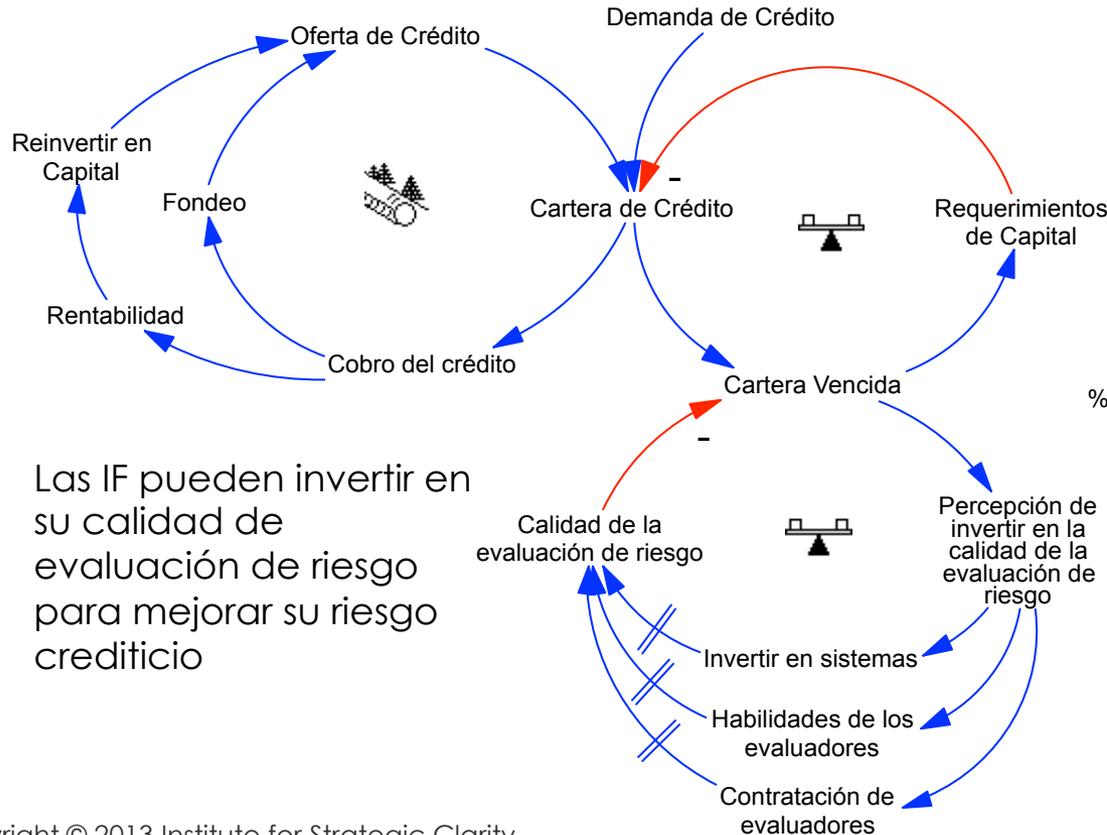
Areas de enfoque

- I. **Alineación de los diferentes grupos de interés para lograr la meta global**, es decir el crecimiento económico. Ningún grupo de interés por si solo puedo lograr la meta global, pero una mayor alineación y colaboración entre ellos lograría un apalancamiento de los esfuerzos dando resultados extraordinarios.
- Una pregunta que nos debemos hacer es: ¿Quién esta viendo por el todo y no sólo por su parte?
 - Falta que los grupos de interés se sientan parte de un todo y que cada uno hiciera por lograr su meta local y la meta global
 - Los reguladores y las Instituciones Financieras se ven como adversarios
 - Los reguladores valoran y se enfocan en la estabilidad del sistema
 - Todos los grupos de interés se beneficiarían de un sistema financiero estable



Areas de enfoque

II. Incrementar la calidad crediticia de las Instituciones Financieras



El requerimiento de capital compensa el riesgo crediticio de la IF pero no baja el riesgo

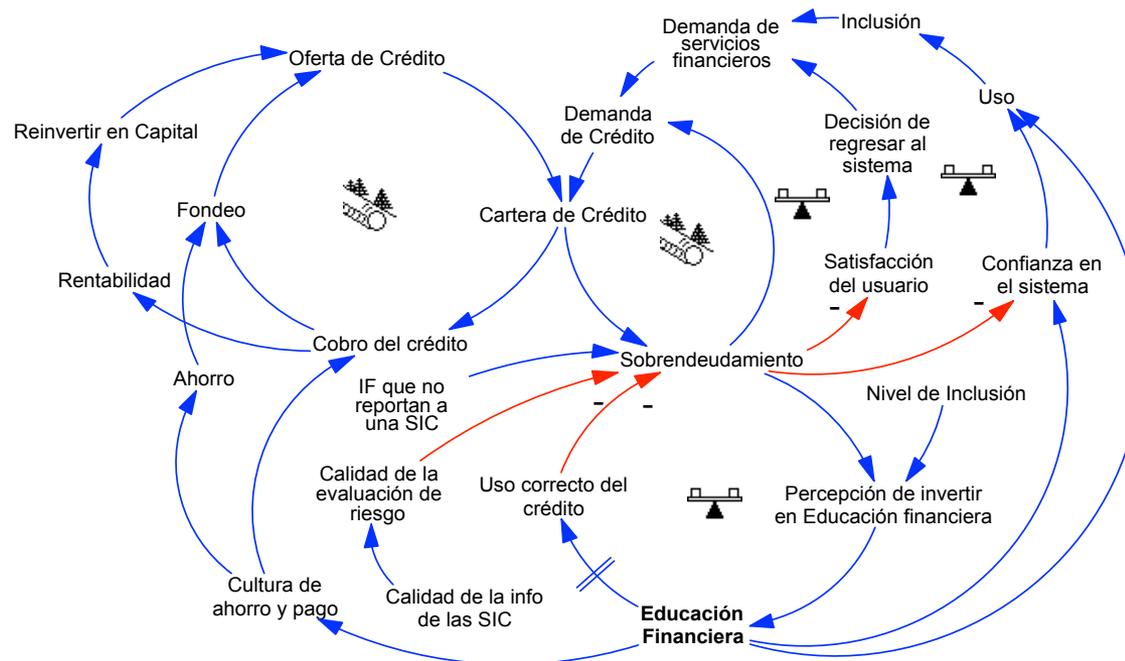
Las IF pueden invertir en su calidad de evaluación de riesgo para mejorar su riesgo crediticio

% de Cartera vencida

En la idea de poder ver a la CNBV como un aliado, ellos pueden ayudar a fortalecer a las IF en diferentes aspectos y esto ayudaría a la estabilidad del sistema y al sano otorgamiento de crédito

Areas de enfoque

III. **Intensificar los esfuerzos en la Educación Financiera** y hacerlo de manera colaborativa entre los reguladores, las instituciones financieras y las ONG



Como una de las iniciativas para poder lograr la Inclusion, la educación financiera es indispensable, si queremos que este crecimiento sea sostenible, sino podemos crear sobrendeudamiento.

Cierre

¿Qué valor te da tener esta visión?



¿Qué podrías hacer para hacer una diferencia considerable?

Gracias

Luz María Puente
Luzma@instituteforstrategicclarity.org

Arquetipo: Limtes de crecimiento

