



## APOYOS PARA BANCA SOCIAL (OSSE DE AHORRO Y CRÉDITO Y OSSE DE ASEGURAMIENTO)

MODALIDAD III.1 APOYOS EN EFECTIVO, NO RECUPERABLES, PARA EL FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL Y DESARROLLO DE CAPACIDADES DE OSSE DE AHORRO Y CRÉDITO

### TÉRMINOS DE REFERENCIA PARA LA ELABORACIÓN DEL DIAGNÓSTICO GENERAL

Los presentes términos de referencia son aplicables a cada uno de los componentes de conformidad con lo establecido en el ANEXO 8 de las Reglas de Operación del Programa de Fomento a la Economía Social para el ejercicio fiscal 2019, referente a la siguiente submodalidad de apoyo:

III.1.5 Asesoría profesional y desarrollo de capacidades en sitio para:

- A. Diseño e implementación de esquemas de educación financiera para socias y socios del OSSE de ahorro y crédito.
- B. Establecimiento e implementación de controles y/o manuales y/o gobernabilidad.
- C. Implementación y evaluación de procesos de control interno y administración de riesgos.

### CONTENIDO DEL DIAGNÓSTICO GENERAL

#### 1. Datos Generales del OSSE de ahorro y crédito.

1.1 Denominación del solicitante.

1.2 Puntos de atención:





Matriz/sucursal/ ventanilla	Domicilio	Nombre de la localidad o municipio	No. de socias	No. de socios

(Agregar las líneas que se requieran para incluir puntos de atención).

**2.- Relación cronológica** (señalar los diversos sucesos de la entidad financiera desde su creación a la fecha, lo que ha permitido su desarrollo y consolidación en el sector):

Año	Sucesos	Acciones y/o resultados

(Agregar las líneas que se requieran para incluir la historia del OSSE de ahorro y crédito).

**3.- Información Financiera.**

- 3.1 La información financiera al cierre del año inmediato anterior.
- 3.2 La información financiera mensual del último trimestre previo a la fecha en que se presenta la solicitud de apoyo.
- 3.3 La razones financieras que muestren los indicadores más representativos del OSSE de ahorro y crédito.

**4. Situación económica y social.**

**4.1 Económica.**

- 4.1.1 Describir las actividades económicas, productivas y de consumo de las socias y socios en la(s) región(es) que atiende el OSSE de ahorro y crédito.





#### 4.2 Social.

- 4.2.1 Explicar la relación entre las actividades sociales y económicas de las socias y socios en la(s) región(es) que atiende el OSSE de ahorro y crédito.

### 5. Diagnóstico Interno del OSSE de ahorro y crédito.

#### 5.1 Describir la dinámica de participación de las socias y socios.

- 5.1.1 Identidad y sentido de pertenencia.
- 5.1.2 Lealtad y grado de utilización de los servicios que otorga el OSSE de ahorro y crédito.
- 5.1.3 Las actividades que realiza el OSSE de ahorro y crédito para fomentar la participación y fortalecer la apropiación de las socias y los socios.

#### 5.2 Describir la estructura de gobernabilidad representativa y operativa.

- 5.2.1 Incluir la estructura organizacional actual de la entidad.
- 5.2.2 Describir las funciones de los Comités que la operan.
- 5.2.3 Describir las políticas y prácticas de promoción del ahorro que aplica el OSSE de ahorro y crédito.
- 5.2.4 Explicar si cuenta con fuentes de fondeo externas y la forma en que operan actualmente.
- 5.2.5 Describir las políticas y estrategias crediticias con las que opera actualmente.

### 6. Análisis FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas).

Se sugiere que el análisis contenga una metodología participativa que incluya al personal directivo y operativo del OSSE de ahorro y crédito. De esta manera, se obtendrá información útil que permita identificar las áreas de oportunidad para la implementación de mejoras.





Las **debilidades y fortalezas** corresponden con el ámbito interno del OSSE de ahorro y crédito y representan los aspectos que deben aprovecharse para la consolidación de la entidad y aquéllos que deben modificarse o eliminarse para reducir riesgos o fracasos.

Las **amenazas y oportunidades** son del ámbito externo del OSSE de ahorro y crédito y pueden provenir de distintos ámbitos: económico, social, normativo, financiero, entre otros.

6.1 Precisar las debilidades, amenazas, fortalezas y oportunidades, describiendo brevemente la justificación de las mismas.

Debilidades	Descripción

Amenazas	Descripción

Fortalezas	Descripción

Oportunidades	Descripción

(Agregar las líneas que se requieran en cada concepto).

6.2 Clasificar las debilidades, amenazas, fortalezas y oportunidades en función de los aspectos organizativos, normativos, de mercado, técnicos operativos y económico financieros de la entidad.





Aspectos	Debilidades	Amenazas	Fortalezas	Oportunidades
Organizativos				
Normativos				
Mercado				
Técnico - operativos				
Económico - financieros				

**7. Vocación del OSSE de ahorro y crédito (Visión, misión y objetivos).**

7.1 Describir la forma en que el OSSE de ahorro y crédito visualiza el ambiente del que es parte; el entorno social, de mercado, socio-usuarios, tecnología y aspectos económicos.

7.2 Describir la misión y visión del OSSE de ahorro y crédito.

7.3 Explicar las principales capacidades (materiales y humanas) que necesita el OSSE de ahorro y crédito para cumplir su misión.

**8. Necesidades de fortalecimiento operativo, financiero, técnico y tecnológico.**

8.1 Explicar las necesidades específicas de fortalecimiento para la implementación de mejoras que permitan hacer más eficiente la





capacidad operativa, financiera, técnica y tecnológica del OSSE de ahorro y crédito.

## 9. Plan de mejora.

9.1 Características del (as) área (s) susceptible (s) de mejora.

9.2 Problemática, área de oportunidad o necesidad específica.

9.3 Proceso (s) en los que impacta, acciones propuestas y riesgos.

9.4 Objetivos y metas.

9.5 Medios y periodo de implementación.

9.6 Seguimiento y evaluación, responsables y medios de verificación o medición.

Debe haber relación y coherencia en la información contenida en los numerales 6. Análisis FODA; 8. Necesidades de fortalecimiento operativo, financiero, técnico y tecnológico y 9. Plan de mejora.

