

<p>ADOLFO GONZALEZ OLHOVICH Trust and Estate Practitioner</p> <p><i>“Empresario emprendedor y consultor en temas financieros, fiduciarios, y de mitigación de riesgos patrimoniales y de crédito”</i></p>	<p>+52 (55) 55367611 oficina adolfo.gonzalez@tmsourcing.com Blvd. Adolfo López Mateos 428, Tlacopac, Ciudad de México, D.F. Fecha de nacimiento: 26 de Marzo de 1973</p>
--	---

Reseña

Considerado como Estate and Trust Practitioner con más de 25 años de experiencia en la prestación de servicios poco comunes y en algunos casos disruptivos, con notas financieras y legales. Se ha desempeñado como Consultor, Presidente del Consejo de Administración; Consejero, propietario e independiente; Director General, y Miembro de diferentes Comités en fiduciarios, Intermediarios Financieros, sociedades, asociaciones, fundaciones filantrópicas y fideicomisos en México y Latino América.

Académicamente ha dictado más de 50 conferencias relevantes; ha escrito en diferentes publicaciones en nuestro país como en el extranjero; y ha participado en gestión legislativas de diferentes normas en México y Latino América como son: la Ley de Fideicomisos Públicos en Guatemala patrocinada por el Banco Interamericano de Desarrollo; la última reforma financiera en México; en 2016 propuso una Ley de Fideicomiso para México y en 2017 trabajo en diferentes aspectos de la ley conocida como Fintech.

En los últimos años, con su equipo y socios, ha intervenido de manera importante en el crecimiento y diseño del mercado financiero mexicano, sobre todo con los Intermediarios Financieros No Bancarios en diferentes ámbitos relacionados con temas de crédito, medios de pago, fiduciarios, recuperación y de mitigación de riesgos.

En 2017 y 2018 como Presidente Nacional del Consejo Directivo a la Asociación de Sociedades Financiera de Objeto Múltiple, AC (ASOFOM) representará gremialmente a más de 170 Intermediarios Financieros, con activos colocados por \$8,000 millones de dólares americanos.

Así mismo en 2017 fue nombrado como Presidente del Grupo Técnico de Trabajo sobre Fideicomisos en Bancos de Desarrollo del la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE).

- Relevante**
- Con más de 25 años de experiencia en la prestación de servicios poco comunes, con notas legales financieras y 14 años en planeación patrimonial, comercialización de negocios corporativos fiduciarios; 5 años en la estructuración y otorgamiento de crédito a personas físicas y morales, representando a personas mexicanas, organizaciones, confederaciones y agrupación de asociaciones.
 - Ha aportado al mercado fiduciario diferentes herramientas, como la revista Mundo Fiduciario, los encuentros fiduciarios y otros eventos, a nivel nacional e internacional, ha colaborado con diferentes asociaciones en México y Colombia, de igual manera ha fomentado la práctica de la Prevención de Lavado de Dinero en México.
 - Ha impartido más de 45 conferencias en México y otros países, ha escrito artículos para diversas publicaciones,
 - Es socio de algunos Intermediarios Financieros, también actúa como: miembro, propietario e independiente, de algunos Consejos de Administración, tanto de instituciones financieras como de sociedades de otra índole; y participa en diferentes comités de crédito, legales y de auditoría.
 - Considerado como Trust and Estate Practitioner (TEP) por STEP (Society of Trust Estate Practitioners), asociación inglesa que certifica personas relacionadas con el medio fiduciario y patrimonial.
 - Fundador de TMSourcing, creada en 2008, ha logrado renombre y reputación en el manejo de proyectos de ingeniería en fiduciaria; Planeación Patrimonial; Outsourcing Fiduciario; Prevención de Lavado de Dinero, cumplimiento y datos personales; administración de Intermediarios Financieros No Bancarios; Procesos de crédito; Plataforma de Pagos; y Mediación.
 - Algunos de los proyectos que ha liderado son: En 2011 la propuesta de Ley de Fideicomisos Públicos de Guatemala, a solicitud del BID y en 2013 representó a diversas asociaciones, incluyendo al CCE, COPARMEX, CONCAMIN, AMFE, ASOFOM, CONUNION, entre otras, respecto al tema fiduciario en la Reforma Financiera en México.
 - En enero de 2017 entro en funciones como Presidente Nacional del Comité Directivo de la Asociación de Sociedades Financieras de Objeto Múltiple en México, A.C. (ASOFOM), representará gremialmente a más de 170 Intermediarios Financieros, con activos colocados por \$8,000 millones de dólares americanos.
 - EN 2017 participo e hizo comentarios a la Ley conocida como Fintech a través de ASOFOM y el esfuerzo que hizo sobre el tema AMEXCAP.
 - En 2017 fue nombrado como Presidente del Grupo Técnico de Trabajo sobre Fideicomisos en Bancos de Desarrollo del la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE).

DESARROLLO LABORAL		
	Asociación de Sociedades Financieras de Objeto Múltiple en México, A.C. (ASOFOM)	
	Puesto: Presidente Nacional, Comité Directivo Presidente Nacional Adjunto, Comité Directivo Presidente del Comité de Membresía	Dic 2016 - Hoy Dic 2015 – Dic 2016 May 2015 – Dic 2015
	Click Seguridad Jurídica, SAPI de CV (Click Seguridad jurídica)	May 2015 - Hoy

	Puesto: Presidente del Consejero	May 2014 – Hoy
	Trust Management Sourcing, SAPI de CV (TMSourcing) Presidente del Consejo Director General	Abril 2014 – Hoy Oct 2008 – Abr 2014
	<p>Tipo de negocios: servicios compartidos y soluciona problemas a Intermediarios Financieros y tenedores de activos en Latinoamérica. A través del uso de alta tecnología, mejores prácticas y procedimientos de calidad.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Puesta en marcha, operación de más de dos decenas de Intermediarios Financieros, fiduciarios y Family Offices. - Outsourcing de operación de y Family Offices, end to end, con activos en administración de créditos, aproximadamente \$1,000 millones de pesos; y en fideicomisos de más de \$3,500 millones de pesos. - Creación de The Card la primera tarjeta de crédito, donde el emisor es diferente que el acreedor. - Implementación de sistema Fiduciario y módulos especiales como FOFAES, gestión de cartera crediticia, entre otros. - Coordinación e implementación de proyectos inmobiliarios, de crédito y Planeaciones Patrimoniales. - Generación de productos estandarizados fiduciarios de bajo costo. - Capacitación a más de 800 personas sobre fideicomisos, más de 2,500 en temas de Prevención de Lavado de Dinero en diferentes niveles. - El Encuentro Fiduciario por seis años en México y una ocasión en Colombia 2012. - Encuentro de Prevención de Lavado de Dinero México en 2013, 2014 y 20154. - Presencia de marca TMSourcing. - Creación y coordinación de equipo especialista. - La redacción del proyecto de Ley de Fideicomisos Públicos para Guatemala. - Diversos estudios sobre el mercado fiduciario, planeaciones patrimoniales, el Fideicomiso de Garantía, y el Fideicomiso Público. - Coordinación en la atención, y en algunos casos consultoría a más de 450 clientes de los cuales 280 son Intermediarios financieros. 	
	<u>Asociación de Sociedades Financieras de Objeto Múltiple en México, A.C. (ASOFOM)</u>	
	Puesto: Presidente Nacional Adjunto Presidente del Comité de Membresía	Nov 2015 - Hoy May 2015 – Nov 2015
	<u>Fundación Providencia</u>	
	Puesto: Consejero	Ago 2017 – Hoy
	<u>Plataforma Contemporánea de Arte + Cultura [a.c.]</u>	
	Fundador y Miembro de la Junta Directiva	Dic 2012 – Hoy
	<u>Click Seguridad Jurídica, SAPI de CV (Fiduciario de México)</u>	
	Puesto: Presidente del Consejo Consejero May 2012 – May 2015	May 2015 - Hoy
	<u>Financiera Cualli, SAPI de CV SOFOM ENR</u>	
	Puesto: Consejero	Nov 2012 – Hoy
	<u>Estate Planning Trustee LTD antes Banorte Trust Company LTD</u>	
	Puesto: Director	Ene 2009 - Hoy
	<u>Asociación de Iberoamericana de Intermediarios y Especialistas de la Fiducia, A. C.</u>	
	Puesto: Presidente del Consejo	Abr 2010 – Hoy
	<u>Mundo Fiduciario</u>	
	Puesto: Presidente Ejecutivo Revista con temas relacionados con los negocios fiduciarios	Abr 2010 – Hoy
	<u>Society of Trust and Estate Practitioners LATAM</u>	
	Puesto: Miembro de Comité México, Branch Programme Officer Miembro de Comité México, Secretario Miembro de Comité Caribbean and Latin America Regional Committee Miembro de consejo consultivo STEP LATAM	Ene 2015 - Hoy <u>Dic 2012 – Ene 2015</u> <u>Mar 2011– Dic 2014</u> <u>Mar 2011– Dic 2014</u>
	<u>Centro de Mediación para Intermediarios Financieros e Inmobiliarios, SA de CV</u>	
		Feb 2015 – Jun 2016

	Puesto: Consejero	
	Soluciones Familiares y de Negocios Al Minuto, SAPI de CV SOFOM ENR	Mar 2010 – Feb 2016
	Presidente del Comité Legal Oficial de Cumplimiento	
	Exitus Servicios Corporativos, SAPI de CV SOFOM ENR	Ago 2013 – Jun 2015
	Puesto: Consejero	
	Grupo Financiero Banorte	Ene 2002 – Ene 2009
	Puesto: Director de Asesoría Patrimonial, Banca Patrimonial y Asesoría Especializada Director de Productos No Financieros, Banca Patrimonial y Asesoría Especializada Tipo de negocios: Fideicomisos y planeaciones patrimoniales Logros: Mitigación de riesgo en créditos corporativos y empresariales mediante el uso de fideicomisos. Organización de la fuerza de ventas del fiduciario a nivel nacional y desarrollo de productos novedosos. Fidevida Banorte: Fideicomiso empaquetado testamentario, que en 2004 y 2005 reunió más de \$2,100 millones de pesos en administración. Fidevida Educación: Diseño y logística de un fideicomiso de planeación patrimonial eficiente fiscalmente para mexicanos, que se vendería en las más de 1,100 sucursales. Logística de venta, implementación y operación de fideicomisos en general, especialmente de Zona Restringida, Planeación Patrimonial, Créditos Estructurados. Creación de Banorte Trust Company, LTD en Nueva Zelanda Diferentes estudios de mercado y productos fiduciarios para mexicanos en materia inmobiliaria, FIBRAS, Planeación Patrimonial, entre otros.	
	Dalami Corredores, S.A. de C.V.	Nov 1998 - Nov 2001
	Puesto: Director Jurídico y de Tecnología Tipo de negocio: Socio operador MEXDER (Mercado Mexicano de Derivados) Logros: Participar en la creación del MEXDER Diseño e implementación de los procesos internos para la operación Sistema de control de riesgos	
	Olhovich Asesores, S.C.	Mar 1997 – Ene 2002
	Puesto: Director General Tipo de negocio: Derecho corporativo; propiedad industrial e intelectual; derecho informático y financiero. Logros: Participante en la redacción de la legislación sobre el derecho informático para México Asesoría a inversionistas privados	
	Comisión Federal de Competencia (CFC)	Oct 1995- Mar 1997
	Puesto: Subdirector de Investigaciones Tipo de negocios: Comisión anti monopolios y prácticas monopólicas Logros: Establecimiento de un programa, a nivel nacional, de investigación de concentraciones no notificadas a la CFC	
EDUCACIÓN		
	Universidad Nacional Autónoma de México 1993-1998 Estudios en Derecho Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM) 1997-1999 Estudios en Ingeniería en computación	
OTROS RELEVANTES		
	a) TEP: Considerado como Trust and Estate Practitioner por Society of Trust and Estate Practitioners (www.STEP.org) b) BID - Director y coordinador de la Consultoría para la creación de un proyecto de Ley de Fideicomiso Público en Guatemala, con cooperación del Banco Interamericano de Desarrollo. c) AMIB - Asesor en Estrategias de Inversión, septiembre, 2004 - septiembre – 2006 d) BMV - Membro del Comité de Socios Operadores de Productos Derivados 2000 e) Líder del proyecto de modificación de la propuesta de Reforma Financiera 2013, respecto de las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple en materia fiduciaria, representando a varias agrupaciones en México como el Consejo Coordinador Empresarial, Consejo Coordinador Empresarial, Asociación Mexicana de Sociedades Financieras de Objeto Múltiple de México, STEP entre otras f) Idiomas: inglés 90% g) Publicaciones:	

- 1999 Adminístrate Hoy, artículo de portada “Lista de Puntos Claves para Enfrentar el siglo XXI”
- 2005 “La Brújula” Revista de Servicios Fiduciarios Banorte, “El Dios Dinero”
- 2006 “La Brújula” Revista de Servicios Fiduciarios Banorte, “Una Planeación Patrimonial internacional y las reformas fiscales”
- 2010 abril, Mundo Fiduciario, ¿Cuáles son los intereses y expectativas de su generación?
- 2010 julio, Mundo Fiduciario, Planeación Patrimonial, Una necesidad o un estilo de vida
- 2011 octubre, ICONOS CB Richards México, FIBRAS la Democratización del Negocio Inmobiliario
- 2013 mayo, ÍCONOS CB Richards México, 20 AÑOS de Evolución del Financiamiento de Desarrollos Inmobiliarios en México
- 2013 mayo, El Universal Suplemento de Uniones de Crédito, Cambio generacional en las Uniones de Crédito
- 2014 mayo, ÍCONOS CB Richards México, Como impacta la Reforma Financiera 2013 – 2014 al sector Inmobiliario
- 2014 mayo, ÍCONOS CB Richards México, En dos décadas ¿qué va a pasar con el financiamiento inmobiliario?
- 2014 mayo, Vínculo ASOFOM, Crecimiento, Avance y Consolidación de las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple No Reguladas Dentro del Sistema Financiero Nacional
- 2014 noviembre, ÍCONOS CB Richards México, La transparencia y la fiscalización de los negocios inmobiliarios
- 2015 marzo, Mundo Fiduciario, México: Terremoto o sisma en la Banca Privada, la transparencia es un riesgo sistémico para los clientes de las instituciones y las autoridades
- 2016 abril, Vínculo ASOFOM, 1 de 2 Terremoto o sisma en la Banca Privada, la transparencia es un riesgo sistémico para los clientes de las instituciones y las autoridades
- 2016 junio, Vínculo ASOFOM, 2 de 2 Terremoto o sisma en la Banca Privada, la transparencia es un riesgo sistémico para los clientes de las instituciones y las autoridades

PARTICIPACIÓN EN EVENTOS RELEVANTES

Platicas como expositor de Importancia sin considerar platicas menores a 30 personas, exposiciones privadas y cursos

- 5 de septiembre 2005, Planeación Patrimonial, Banorte, México DF, México
- 6 de septiembre 2006, Planeación Patrimonial, Banorte, México DF, México
- 7 de septiembre 2007, Planeación Patrimonial, Banorte, México DF, México
- 19 de junio 2007, Concepto de Negocios: Caso práctico de FIBRAS, los Real Estates Investment Trust (REIT) mexicanos (Panel de Especialistas, MINT 2007 (Congreso del Mercado Inmobiliario Turístico), Cancún, México
- 11 de febrero del 2009, se celebró en Oaxtepec, Morelos, el Encuentro de Negocios con Intermediarios Financieros No Bancarios, organizado por FIRA
- 18 de abril de 2009, Inducción de temas referentes al Fideicomiso respecto de FIRA, Cuernavaca Morelos
- 5 de junio 2009, Taller de Fideicomisos para Periodistas, TMSourcing, México DF, México
- 1 y 2 de octubre de 2009, El Mercado Fiduciario en México, 1er Encuentro Fiduciario México, Cuernavaca, México
- 26 de agosto 2010, El Mercado Fiduciario en México, 2° Encuentro Fiduciario México, Cuernavaca, México
- 11 de noviembre de 2011, El Fideicomiso Público, 3er Encuentro Fiduciario México, Ixtapan de la Sal, México
- 15 de noviembre de 2011, Dutch Caribbean Securities Exchange (DCSX) Más que Mercado de Capitales, México DF, México
- 16 de mayo de 2012, COPARMEX - Fortalecer para crecer, crecer para enfrentar los retos de 2012, Prevención de Lavado de Dinero
- 31 de mayo de 2012, Encuentro Fiduciario Colombia – México un Mercado Amigo
- 27 de septiembre de 2012, STEP LATAM, Panamá -Kidnapping: Planning for the Possibility, Dealing with the Actuality
- 10 y 11 de noviembre de 2012, El Mercado Fiduciario en México, 4° Encuentro Fiduciario México, Distrito Federal, México
- 11 de abril de 2013, The Risk of Kidnap & Ransom”, Capital G Private Wealth Conference, Bermuda
- 18 de junio de 2013, Iniciativa de reforma financiera en materia Fiduciaria, STEP México, México
- 18 de julio de 2013, Nuevas Disposiciones Sobre Lavado de Dinero y su Impacto en Diversos Sectores de la Economía, ASOFOM, Evento Centro, Puebla, México
- 10 y 11 de octubre de 2013, STEP LATAM, Caso de Estudio Montevideo Uruguay
- 27 de febrero 2014, Actualización en la Reforma Financiera seminario de actualización Barra Mexicana de Abogados, La SOFOM.
- 29 de marzo de 2014, Evento Regional Occidente ASOFOM, Fondeo y Friend and Family para Intermediarios Financieros No Bancarios, Guadalajara, México
- 04 de abril de 2014, 2do Encuentro PLD, Fiscalización y Prevención de Lavado de Dinero
- 13 de junio de 2014, COPARMEX, Opciones de Fondeo y Capital para Desarrolladores Inmobiliarios
- 28 de agosto de 2014, Evento Regional Noroeste ASOFOM, Riesgo Legal, Últimas reformas que afectan el crédito y el fideicomiso”, Chihuahua, México
- 21 de noviembre 2014, 6to Encuentro Fiduciario, México uno de los líderes a nivel mundial en transparencia fiscalización y supervisión, México DF, México
- 19 de marzo 2015, 6to. Evento Regional Occidente ASOFOM, México uno de los líderes a nivel mundial en transparencia fiscalización y supervisión, Guadalajara, México
- 14 de abril 2015, STEP México, Retos de la Planeación Patrimonial ante un Mundo Trasparente, Dictámenes de Estructuras de Planeación Patrimonial en el Extranjero, México DF, México
- 1 de octubre 2015, Foro COUNION, The Card - Los medios de Pago, una Oportunidad de Negocio – Presentación, Playa del Carmen, México
- 29 de marzo 2016, Real Estate Business School, Fideicomisos de Infraestructura y Bienes Raíces (FIBRAS), Ciudad de México, México

15 de abril 2016, Academia Chihuahuense de Estudios Fiscales "Planeación Patrimonial, y repatriación de capitales", Chihuahua, Chihuahua, México
29 y 30 de septiembre 2016, 10a Convención ASOFOM, Riviera Maya, México
23 de noviembre 2016, XV Encuentro Nacional de Microfinanzas, Oportunidades y desafíos de las figuras jurídicas del sector microfinanciero en México, Ciudad de México
12 de enero 2017, Toma de Protesta ASOFOM, bienvenida, Ciudad de México, México
30 de marzo 2017, ASOFOM Evento Regional Occidente, Guadalajara, México
18 de mayo 2017, ASOFOM Evento Regional Norte, Monterrey, México
10 de agosto 201, ASOFOM Evento Regional Noroeste, Chihuahua, México
22 de junio 2017, 2da Reunión Trimestral de Socios ASOFOM, discurso bienvenida, Ciudad de México, México
1 de junio de 2017, 48ª Reunión ordinaria de la Asamblea General de ALIDE, Exposición para la creación del Grupo Técnico de Trabajo sobre Fideicomisos en Bancos de Desarrollo, Santiago, Chile
7 al 9 de septiembre 2017, 11ª Convención Nacional ASOFOM, Ejemplo de Fuentes de Fondeo para Sofomes, Cancún, México
27 de octubre 2017, 5to Encuentro Fiduciario TMSourcing, Bienvenida y palabras iniciales
23 de noviembre 2017, XVI Encuentro Nacional de Microfinanzas, Ciudad de México, México
27 nov. 2017, X FORO DE JUSTICIA ALTERNATIVA: La Mediación, Experiencias de Mediación Privada, Ciudad de México, México
22 de febrero 2018, 1da Reunión Trimestral de Socios ASOFOM, discurso bienvenida, Ciudad de México, México
06 de marzo 2018, Social Finance Think Tank Mexico BMW, : Impacto Social, una nueva clase de activo: Instrumentos financieros para el desarrollo social, Ciudad de México
22 de marzo 2018, discurso bienvenido, ASOFOM Evento Regional Occidente, Guadalajara, México

Educación Continua relevante

7 al 9 de septiembre de 2005, COLAFI 2005 Panamá, Panamá
15 al 17 de octubre de 2008, COLAFI 2008 Caracas, Venezuela
22, 23 y 24 de octubre de 2009 4º Foro Pymes Uniones de Crédito, Playa del Carmen, México
23 y 24 de octubre de 2010 5º Foro Pymes Uniones de Crédito, Playa del Carmen, México
22 al 23 de septiembre 2011, 5º Convención Anual de la ASOFOM en Puerto Vallarta, México
28, 29 y 30 de septiembre de 2011, COLAFI 2011 Cartagena, Colombia
17 y 18 de noviembre 2011, Conferencia STEP LATAM , Panamá, Panamá
31 de mayo de 2012, Encuentro Fiduciario Colombia
21 y 22 de septiembre 2012, 6º Convención ASOFOM en Mérida Yucatán
26 y 27 de septiembre 2012, Conferencia STEP LATAM Panamá, Panamá
26 y 27 de abril 2013, 76 Convención Bancaria, Acapulco, México
26 y 27 de septiembre 2013, 7º Convención ASOFOM en Riviera Maya, México
11 de octubre de 2013, STEP LATAM, Montevideo, Uruguay
16, 17, y 18 de octubre de 2013, COLAFI 2011 Punta Cana, República Dominicana
24, 25 y 26 de octubre de 2013 Foro Pymes Uniones de Crédito, Riviera Maya, México
30 de mayo 2014, CCE XXXII Asamblea General Ordinaria, Mexico DF, México
24 de abril 2015, Evento Regional Sureste ASOFOM, Mérida, México
8 de mayo 2015, 3er Encuentro de PLD, Mexico DF, México
10, 11 y 12 de septiembre 2015, 9ª Convención Nacional ASOFOM, Playa del Carmen, México
22 y 23 de octubre de 2015, STEP LATAM, Sao Paulo Brasil
10 y 11 de marzo 2016, 79 Convención Bancaria, Acapulco, Guerrero, México
17 de marzo 2016, Evento Regional ASOFOM, Guadalajara Jalisco, México
12, 13, y 14 de octubre de 2016, COLAFI 2011 Lima, Peru
10 y 11 de noviembre 2016, 11º Foro de Uniones de Crédito - ConUnion, Riviera Maya, México
22, 23 y 24 de marzo de 2017, 80 Convención Bancaria, Acapulco, México
30 y 31 de octubre de 2017, 2da Convención AMAFORE, Ciudad de México, México
08 y 09 de marzo 2018, 76 Convención Bancaria, Acapulco, México