



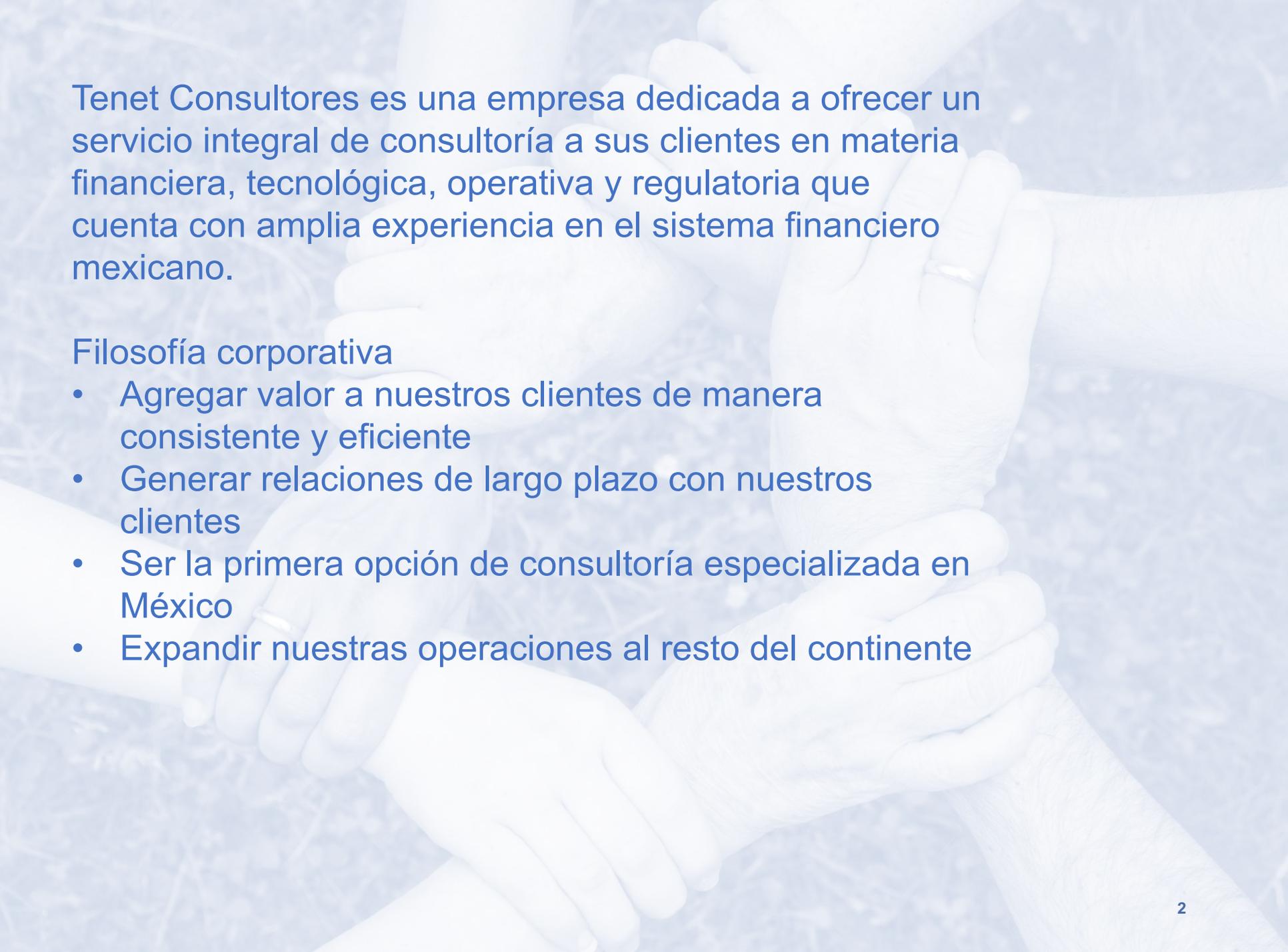
TENET
CONSULTORES

Perfil empresarial
2020

Contenido

- **Filosofía**
- Áreas de especialidad
- Clientes
- Equipo de consultores





Tenet Consultores es una empresa dedicada a ofrecer un servicio integral de consultoría a sus clientes en materia financiera, tecnológica, operativa y regulatoria que cuenta con amplia experiencia en el sistema financiero mexicano.

Filosofía corporativa

- Agregar valor a nuestros clientes de manera consistente y eficiente
- Generar relaciones de largo plazo con nuestros clientes
- Ser la primera opción de consultoría especializada en México
- Expandir nuestras operaciones al resto del continente

Contenido del documento

- Filosofía
- **Áreas de especialidad**
- Clientes
- Equipo de consultores





Nuestras áreas de especialización

- FinTech
- Asesoría financiera estratégica
- Banca de inversión
- Modelación financiera
- Cumplimiento regulatorio
- Riesgo operacional
- Tecnologías de la información
- Prevención de lavado de dinero

Nuestras áreas de especialización

FinTech



- Asesoría especializada para FinTechs:
 - Tanto para las que están dentro del 8º transitorio de la Ley¹, como para las que deben obtener la autorización antes de iniciar operaciones:
 - Cumplimiento regulatorio de la operación actual o del esquema que se pretenda implementar
 - Trámite de autorización con la CNBV
 - Asesoría estratégica y financiera sobre modelo de negocio
 - Gestiones con intermediarios financieros para relación comercial (BIN sponsor, SPEI, Cuentas concentradoras, individualización de cuentas, etc.)
 - Asesoría para conexión al sistema de pagos
 - Asesoría sobre infraestructura tecnológica

(1) Ley para regular las instituciones de tecnología financiera, extracto del 8vo transitorio: Las personas que a la entrada en vigor del presente ordenamiento se encuentren realizando las actividades reguladas en esta Ley deberán ... podrán continuar realizando tales actividades hasta en tanto la Comisión Nacional Bancaria y de Valores resuelva su solicitud....

Nuestras áreas de especialización

Asesoría financiera estratégica



- Diagnóstico de la situación de negocios desde una perspectiva financiera
- Definición de productos y servicios y sus implicaciones en el valor de largo plazo de la empresa
- Creación de modelos dinámicos de evaluación financiera para identificar escenarios de estrés
- Definición de estrategias de corto, mediano y largo plazo de acuerdo con las necesidades específicas de cada empresa e industria
- Acompañamiento y seguimiento continuo de cada proyecto

Nuestras áreas de especialización

Banca de inversión



- Fusiones y adquisiciones:
 - Apoyo integral durante todo el proceso de compra venta de empresas desde la muestra de interés y hasta el cierre de las operaciones
 - Valuaciones de empresas y negocios de cualquier tipo desde *start-ups* hasta empresas grandes consolidadas
- Búsqueda de capital y fondeo:
 - Definición de los mejores esquemas de plazo, precio y condiciones
 - Búsqueda de participantes para realizar las estructuras
 - Acompañamiento hasta el cierre de las operaciones

Nuestras áreas de especialización

Modelación financiera



- Elaboración de modelos financieros dinámicos específicos para cada tipo de proyecto e industria
- Elaboración de modelos financieros que cumplan con el marco regulatorio aplicable, mostrando las implicaciones de valor de dicho cumplimiento
- Modelos de evaluación de escenarios y valuaciones de proyectos y empresas
- Elaboración de modelos financieros dinámicos para instituciones financieras reguladas que buscan conocer de forma detallada los cálculos de capital requerido y el valor de la empresa

Nuestras áreas de especialización

Cumplimiento regulatorio



- Autorización para conformación e inicio de operaciones de intermediarios financieros regulados (Bancos, casas de bolsa, etc.)
- Evaluaciones previas a las visitas de certificación de las autoridades para conocer el status de las operaciones de las entidades y mejorar las probabilidades de obtener resultados positivos en dichos ejercicios
- Evaluación de las operaciones que se pretendan realizar como institución regulada y asegurar el cumplimiento regulatorio de las mismas
- Asesoría para adaptar las operaciones a la regulación existente y sus respectivas modificaciones, de acuerdo con cada tipo de intermediario financiero

Nuestras áreas de especialización

Riesgo operacional



- Gestión de riesgo operacional:
 - Eventos de pérdida
 - Niveles de tolerancia
 - Indicadores clave (KRI)
 - Esquemas de comunicación
 - Perfiles de riesgo
- Cálculo de requerimiento de capital:
 - Asignación de líneas de negocio
 - Cálculo conforme a indicadores básico, estándar y estándar alternativo
- Reportes regulatorios:
 - Eventos de pérdida
 - Inventario de riesgos operacionales

Nuestras áreas de especialización

Tecnologías de la información



- Proveedores de procesos operativos y tecnológicos, incluyendo *nube*
 - Evaluación
 - Control
 - Contratación
 - Monitoreo
- Seguridad de la información
 - Gobierno
 - Clasificación
 - Monitoreo
 - Incidentes
- Recuperación de desastres y continuidad de negocio
 - BIA¹
 - Estrategia de pruebas
 - Estrategias de comunicación
- Evaluación de controles y medios electrónicos
 - Internet
 - ATM²
 - Móviles
 - CAT³
 - TPV⁴
- Auditoría de TI
 - Organización
 - Planeación
 - Seguimiento
 - Metodologías
- Prevención de robo de identidad
 - Factores dinámicos
 - Estrategias
 - Biométricos
 - Implementación

(1) BIA, análisis de impacto al negocio

(2) ATM, cajeros automáticos

(3) CAT, centro de atención telefónica

(4) TPV, terminal punto de venta

Nuestras áreas de especialización

Prevención de lavado de dinero



- Asesoría en relación con el régimen de prevención de lavado de dinero (PLD) y financiamiento al terrorismo (FT) para entidades financieras reguladas y no reguladas, así como para personas que realicen actividades vulnerables que incluye, entre otros temas:
 - Política para la identificación de clientes y usuarios
 - Política de conocimiento de clientes y usuarios
 - Integración, actualización y conservación de expedientes de clientes
 - Reportes de operaciones inusuales, relevantes e internas preocupantes
 - Límites de operaciones con dólares de los EE.UU.A y operaciones ilimitadas
 - Sistemas automatizados
 - Estructuras internas y procedimientos de selección de personal
 - Intercambio de información entre entidades financieras nacionales y con entidades financieras extranjeras
 - Atención de requerimientos de autoridad
 - Metodología para la evaluación de Riesgos derivados de los productos, servicios, prácticas o tecnologías con las que operan las entidades financieras

Contenido del documento

- Filosofía corporativa
- Áreas de especialidad
- **Clientes**
- Equipo de consultores



ALGUNOS DE NUESTROS CLIENTES

1 de 3

- **Sector Fintech**

- Apoyo en la obtención de autorización para Cuenca como Institución de Fondos de Pago Electrónico.
- Apoyo en la obtención de autorización para Prodigia como Institución de Fondos de Pago Electrónico.
- Apoyo en la obtención de autorización para Mozper como Institución de Fondos de Pago Electrónico.
- Apoyo en la obtención de autorización para Grin Pay como Institución de Fondos de Pago Electrónico.
- Apoyo en la obtención de autorización para Trafalgar Digital como Institución de Fondos de Pago Electrónico.
- Apoyo en la obtención de autorización para Tala como Institución de Fondos de Pago Electrónico.
- Apoyo en la obtención de autorización para Billeto como Institución de Fondos de Pago Electrónico.
- Apoyo en la revisión de expediente de autorización e inicio de operaciones para Edenred México.
- Apoyo en la revisión de expediente de autorización e inicio de operaciones para Swap.
- Apoyo en la revisión de expediente de autorización e inicio de operaciones para Klar.
- Apoyo en la revisión de expediente de autorización e inicio de operaciones para Albo.
- Apoyo en la introducción al mercado mexicano para Celo.
- Apoyo en la introducción al mercado mexicano para Ualá.
- Aseoría regulatoria como FinTech para Klu Wallet.
- Aseoría regulatoria para RappiPay.

- **Otros sectores**

- Asesoría en Materia de Riesgo Operacional y Tecnológico para Financiera Monte de Piedad.
- Asesoría en Cumplimiento Regulatorio para Naat Technologies como proveedor de servicios de prevención de robo de identidad y KYC.
- Asesoría en Materia de Riesgo Operacional y Tecnológico y procesos operativos para PayClip.
- Asesoría en la elaboración de proyecciones financieras para diversas empresas financieras y no financieras como SOFOMES y EMPRESAS COMERCIALES.

ALGUNOS DE NUESTROS CLIENTES

2 de 3

- **Sectores bancario y bursátil**

- Obtención de la autorización para constituirse para Mizuho Bank México.
- Obtención de la autorización para constituirse para Shinhan Bank México.
- Obtención de la autorización para la adquisición de Royal Bank of Scotland por parte de Grupo Investa.
- Elaboración del cuestionario estratégico solicitado por la SHCP¹ a los bancos de manera anual para Accendo Banco.
- Elaboración de los escenarios de suficiencia de capital para Accendo Banco.
- Asesoría en Materia de Riesgo Operacional y Tecnológico para MUFG Bank México.
- Asesoría en Materia de Riesgo Operacional y Tecnológico para Mizuho Bank México.
- Asesoría en Materia de Riesgo Operacional y Tecnológico para Fundación Dondé Banco.
- Asesoría en Materia de Riesgo Operacional y Tecnológico para Banco Base.
- Apoyo en la certificación y opinión favorable para el inicio de operaciones de BIVA (Bolsa Institucional de Valores) en temas tecnológicos y de seguridad informática.
- Obtención de la autorización para la adquisición de Dumbarton Securities SA de CV Casa de Bolsa (Casa de bolsa perteneciente a Royal Bank of Scotland adquirida por Grupo Investa).
- Obtención de la autorización para la adquisición de Dumbarton Securities SA de CV Casa de Bolsa por parte de Grupo Bursamétrica.
- Elaboración de diversos proyectos para Vifaru S.A. de C.V. Casa de Bolsa (Gestión de proveedores, Análisis de suficiencia de capital, Manual de recepción y asignación de capitales).
- Elaboración de un diagnóstico integral para incursionar en el mercado local de operación bursátil de capitales para Goldman Sachs Casa de Bolsa.
- Elaboración de diversos proyectos de análisis para incursionar en el mercado bursátil mexicano para diversos intermediarios como:
 - MUFG Bank México SA IBMF
 - Adquisición de Masari SA Casa de Bolsa por parte de un grupo de inversionistas mexicanos.
 - Adquisición de Deutsche Securities México SA de CV Casa de Bolsa por parte de Grupo Accendo.

ALGUNOS DE NUESTROS CLIENTES

3 de 3

Sector FinTech



Sector Bancario



Otros sectores



Contenido del documento

- Filosofía corporativa
- Áreas de especialidad
- Clientes
- **Equipo de consultores**

MIEMBROS DEL EQUIPO

1 de 5

Javier de la Rosa Gutiérrez Socio

- Director General de Supervisión de Riesgo Operacional y Tecnológico de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).
- Más de 20 años de experiencia en auditoría de Riesgo Tecnológico.
- Responsable de la autorización de inicio de operaciones de entidades nuevas y comisionistas, y de nuevos productos y servicios sobre canales electrónicos.
- Colaboró en el desarrollo de la regulación y metodologías de supervisión, incluyendo aquellas relacionadas con FinTech, medios electrónicos, seguridad de la información y continuidad de negocios.
- Ingeniero en Cibernética y en Sistemas Computacionales en la Universidad La Salle
- Maestría en Administración, y Administración de Riesgos Crediticios y Financieros en el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM), campus Ciudad de México.
- Certificado internacional en Auditoría de Sistemas (CISA).
- Contacto: jdelarosa@tenet.com.mx

Víctor A. Trujillo Sierra Socio

- Socio fundador de Tenet Consultores en 2013.
- Cuenta con más de 10 años de experiencia en consultoría estratégica, financiera y regulatoria especializada en Instituciones Financieras.
- Ha colaborado en los procesos de autorización para la constitución de 6 bancos y 2 casas de bolsa en México
- Amplia experiencia en el desarrollo de modelos de evaluación financiera de proyectos que incorporan la regulación mexicana.
- Licenciado en Administración Financiera por el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM), campus Ciudad de México.
- Maestría en Innovación y Desarrollo de Negocios por el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM).
- Contacto: vtrujillo@tenet.com.mx

Rocío H. Robles Peiro Socia

- Directora General encargada de la Supervisión de Instituciones de Tecnología Financiera y Modelos Novedosos en la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).
- Más de 17 años de experiencia en asuntos de regulación financiera, así como en asesoría legal en materia corporativa, mercantil y fiscal.
- Responsable del desarrollo de la regulación aplicable a las entidades financieras supervisadas por la CNBV, incluyendo la implementación de la Reforma Financiera de 2014, la Ley Fintech y sus disposiciones secundarias.
- Licenciada en Derecho por el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM).
- Maestría en Derecho y Economía por la Universidad de Manchester, la Universidad de Hamburgo y la Universidad de Rotterdam.
- Certificada por la CNBV en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.
- Contacto: rrobles@tenet.com.mx

MIEMBROS DEL EQUIPO

2 de 5

Francisco Escamilla H.

Control interno y desarrollo de políticas y procedimientos

- Francisco se incorporó a Tenet en noviembre de 2016.
- Francisco tiene casi 30 años de experiencia en procedimientos y operaciones para el sistema financiero en México.
- Francisco fue Gerente de Procesos de Grupo Financiero Actinver encargado del diseño e implementación de procedimientos y manuales para nuevos productos y servicios tales como:
 - Banca electrónica
 - Procesos de crédito y captación
 - Prácticas de venta
 - Prevención de lavado de dinero
- Francisco también ha trabajado en otras instituciones financieras en las áreas de operaciones como Santander, HSBC y AIG (Seguros).
- Licenciado en Administración de Empresas por la Universidad del Valle de México.
- Contacto: fescamilla@tenet.com.mx

Eduardo Olmedo Ruiz Velasco

Cumplimiento regulatorio

- Eduardo se incorporó a Tenet en junio de 2017.
- Eduardo cuenta con más de 20 años de experiencia tanto en áreas de riesgos como de control normativo y contraloría en el sistema financiero mexicano.
- De 2013 a 2016 fue Contralor en ENLACE, Empresa facilitadora de operaciones con Valores. De 2007 a 2012 se desempeñó como Gerente de Vigilancia de Mercados en el MexDer (Mercado Mexicano de Derivados).
- Anterior a esto, se desempeñó como Especialista y Gerente de Riesgos en FIRA (Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura – BANXICO) y Banco Azteca, respectivamente.
- Licenciado en Administración por la UNAM, cuenta con Diplomados en Análisis Bursátil, Administración de Riesgos y Economía.
- Maestro en Finanzas por la UNAM.
- Contacto: eolmedo@tenet.com.mx

Gerardo González López

Riesgo operacional y seguridad informática

- Gerardo se unió a Tenet en Noviembre de 2020.
- Más de 24 años de experiencia en supervisión en materia de riesgo tecnológico en la CNBV.
- Subdirector de la DG de supervisión de riesgo operacional y tecnológico a cargo de ejecutar visitas de inspección ordinaria a todo el sector financiero, con el fin de revisar los controles para la operación y el funcionamiento de los sistemas informáticos de los diferentes procesos de negocio.
- El último año en la CNBV, estuvo a cargo de la coordinación del equipo de trabajo responsable de la evaluación de los procesos de autorización de las Fintech.
- Licenciado en Informática Administrativa por la Universidad CNCI, cuenta con Maestría en Tecnologías de la Información en la Dirección de Negocio por la Universidad La Salle y una Maestría en Ingeniería en Seguridad en Tecnologías de la Información en el IPN Plantel ESIME Culhuacán.
- Contacto: ggonzalez@tenet.com.mx

MIEMBROS DEL EQUIPO

3 de 5

Patricia Grande T.
Abogada

- Patricia se unió a Tenet en septiembre de 2020.
- Paty trabajó en la CNBV como Subdirectora de Autorizaciones al Sistema Financiero encargándose de la revisión, estudio, seguimiento y proyección de resoluciones o requerimientos a solicitudes promovidas por instituciones de crédito, casas de bolsa y calificadoras de valores, así como relación con autoridades financieras.
- Cuenta con amplia experiencia en diversos actos relacionados con la operación, funcionamiento, reestructura corporativa o revocación de diversas entidades financieras.
- Anteriormente se desempeñó como Analista jurídico en una SOFOM no regulada y como becario en el Palacio de Hierro.
- Licenciada en Derecho por la Universidad Panamericana, con Especialidad en Derecho Mercantil.
- Contacto: pgrande@tenet.com.mx

Maritza A. Palomino R.
Cumplimiento regulatorio y finanzas

- Maritza se unió a Tenet en octubre de 2020
- Anteriormente Maritza se desempeñó como Subdirectora de Supervisión de Grupos e Intermediarios Financieros en la CNBV.
- Dentro de sus responsabilidades se encontraban el liderazgo de equipos de supervisión especializados, el desarrollo de medidas y controles para mitigar riesgos, seguimiento de acciones y medidas, vigilancia de indicadores de cumplimiento como:
 - ICAP
 - Reglas de capitalización
 - CCL
- Tiene amplia experiencia en vigilancia del apego normativo de las entidades financieras referente a la evaluación de suficiencia de capital, plan de contingencia, dictamen de auditores externos, informes de auditoría interna, administración integral de riesgos, contraloría interna y criterios contables, además de análisis y vigilancia de los reportes regulatorios de las entidades supervisadas, atención a solicitudes de opinión y consulta de entidades financieras.
- Cuenta con certificación en materia de PLD emitida por la CNBV 2019.
- Es Licenciada en Contaduría por la UNAM, y cuenta con Maestría en Finanzas Bursátiles por la UNAM.
- Contacto: mpalomino@tenet.com.mx

MIEMBROS DEL EQUIPO

4 de 5

Ana Laura Salazar
Abogada

- Ana Laura se unió a Tenet en julio de 2019.
- Ana Laura cuenta con mas de 6 años de experiencia en la práctica jurídica tanto en el sector público como el privado.
- De 2017 a 2019 se desempeñó como Abogada Resolutoria Junior y Senior en el Instituto Nacional Electoral, colaborando en la Fiscalización del Proceso Electoral Federal y Local 2017-2018.
- Fue Becaria en la Auditoría Superior de la Federación y realizó su servicio social en el Tribunal Federal de Justicia Administrativa de la 8va Sala Regional Metropolitana.
- Licenciada en Derecho por la Universidad La Salle, con Especialidad en Derecho en Empresa.
- Maestría en Derecho de Empresa en proceso de titulación por la Universidad La Salle.
- Contacto: asalazar@tenet.com.mx

Jesús A. Guerrero D.
Políticas y procedimientos

- Jesús se unió a Tenet en septiembre de 2020.
- Jesús es responsable del diseño y elaboración de pruebas funcionales para procesos de autorización de intermediarios financieros regulados.
- Jesús cuenta con experiencia en procesos de diseño para cumplimiento regulatorio en materia de seguridad física de centros de datos para intermediarios financieros regulados.
- Anteriormente, Jesús se desempeñó como Gerente General de una empresa especializada en la comercialización de productos de piel, además de haber liderado proyectos de cadena de suministro y seguridad industrial.
- Ingeniero Industrial por el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM), campus Ciudad de México
- Contacto: jguerrero@tenet.com.mx

MIEMBROS DEL EQUIPO

5 de 5

Karla Sandoval M.
Analista

- Karla se unió a Tenet en junio de 2016.
- Karla ha sido responsable del desarrollo de procedimientos y manuales para diversas instituciones financieras y de servicios.
- Karla también se ha encargado del análisis de la normativa para procesos de Administración Integral de Riesgos y del análisis de variables económicas y financieras para proyectos de inversión.
- Diplomado en Fintech “*Oxford Fintech Programme*” por la Universidad de Oxford
- Licenciada en Administración y Contabilidad en la UNAM, además cuenta con un Diplomado en Finanzas en la UNAM.
- Contacto: ksandoval@tenet.com.mx

Leslie M. Soto A.
Analista

- Leslie se unió a Tenet en marzo de 2019.
- Leslie ha participado como *Project Manager* en distintos proyectos de autorizaciones del sistema financiero:
 - Cumplimiento regulatorio sobre riesgo tecnológico para Financiera Monte de Piedad
 - Proceso de autorización para constitución como Fintech para Cuenca, GrinPay, Edenred, Swap y Tradalgar Digital.
 - Revisión de expedientes de cumplimiento regulatorio para Albo y Klu.
- Anteriormente, Leslie colaboró como Coordinadora de Administración en el Consejo de Promoción Turística y Secretaría de Turismo.
- Licenciada en Turismo por el IPN y becaria de la Fundación Universitaria Autónoma de las Américas en Medellín Colombia.
- Contacto: lsoto@tenet.com.mx



TENET
CONSULTORES

Prolongación Paseo de la Reforma 627 int 204
01330 México, D.F.
México
Tel. +52 (55) 2978 9198

contacto@tenet.com.mx

Fin del documento

