



**CENTRO DE  
CONSULTORÍA  
NORMATIVA, S.C.**



**Asesores y Consultores  
Especialistas en  
Intermediarios Financieros**



## ANTECEDENTES

El CENTRO DE CONSULTORIA NORMATIVA, S.C. se constituyó formalmente como Sociedad Civil en el ejercicio 2005, aunque su origen data del ejercicio 1996 cuando fue formado el CENTRO DE CONSULTORIA ESPECIALIZADA, S.C., por lo que la experiencia acumulada es de más de 25 años.

La formación de estas sociedades se originó con el objetivo primordial de que existan en el sector consultores expertos organizados que atiendan, entre otras necesidades importantes de los intermediarios financieros, el apego a la normatividad y reglamentación que como tales están obligados a cumplir, por estar sujetas a la supervisión y vigilancia de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y otras autoridades financieras.

La experiencia de sus socios y consultores en este tipo de actividades se adquirió fundamentalmente en el desempeño de las funciones de inspección, vigilancia y supervisión, que sobre el sector financiero realizaron como funcionarios de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y, posteriormente, asesorando a diversos intermediarios financieros en el cumplimiento de la normatividad y en la implementación de los controles internos necesarios para optimizar su operación y el apego a sanas prácticas financieras.

Esta sociedad cuenta con consultores expertos en temas de Prevención de Lavado de Dinero, certificados por la Florida International Bankers Association, Anti-Money Laundering Institute (FIBA AML Institute).

Asimismo, esta sociedad cuenta con Socios y Consultores certificados por la CNBV en materia de Prevención de Lavado de Dinero, conforme a las Disposiciones actuales.

## NUESTRO EQUIPO DE TRABAJO

### **Víctor Luján García**

Contador Público y Auditor, con Maestría en Administración de Empresas, certificado en materia de PLD por Florida International Bankers Association, Anti-Money Laundering Institute (FIBA AML Institute) y por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), su experiencia profesional se ha formado principalmente en el desempeño de labores de auditoría y supervisión a las entidades que forman parte

del Sistema Financiero Mexicano en aproximadamente 4 años de funciones desempeñadas como Inspector de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y posteriormente 26 años de actividades de asesoría y auditoría de manera independiente.

En Febrero de 1996 constituye el Centro de Consultoría Especializada, S.C. y en el año 2005 el Centro de Consultoría Normativa, S.C., en los cuales ha venido asesorando a diversas entidades financieras, en aspectos normativos, contables, financieros, operativos y de control interno.

En forma paralela ha desempeñado diversos cargos como la Subcontraloría Normativa y el puesto de Oficial de Cumplimiento de Afore Banorte Generali, S.A. de C.V. y posteriormente siendo nombrado Contralor Normativo y Oficial de Cumplimiento de la Sofol hipotecaria denominada Patrimonio, S.A. de C.V. En el ámbito académico y como capacitador de empresas, es expositor de diversos temas de Control Interno y Supervisión en la Universidad Autónoma de Nuevo León y ha realizado diversos cursos a empresas financieras en materia de normatividad, prevención de lavado de dinero y la preparación de los ejecutivos para la certificación de la CONSAR en materia de Inversiones. Asimismo, ha sido expositor invitado por el Comité del Sistema Financiero del IMEF.

### **Gonzalo Tamez Cavazos**

De profesión Contador Público y Auditor, certificado en materia de PLD por Florida International Bankers Association, Anti- Money Laundering Institute (FIBA AML Institute) y por la CNBV, cuenta con diplomados en administración y finanzas impartidos por el ITESM y la Universidad Anáhuac.

Su experiencia profesional es de más de 45 años en el sector financiero dentro del cual desempeño diversos cargos como son la Gerencia de Capacitación y la Gerencia de Cumplimiento Normativo en el banco Banorte, impartiendo capacitación a su personal en diversos temas dentro de los cuales se destaca el curso de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, además de la elaboración de manuales de Procedimientos y Control Interno.

Posteriormente desempeñó el puesto de Oficial de Cumplimiento en la Casa de Cambio San Jorge y en paralelo se desempeñó como Consultor impartiendo capacitación a diversas entidades financieras como son Centro Bancario de Monterrey, Banco de México, Banco Mexicano Somex, Banco Internacional, Préstamo Seguro, Autosumit, Metrofinanciera, etc. Uno de sus logros es la implementación de un programa de Desarrollo de Habilidades Gerenciales en una empresa en República Dominicana. En el Centro de Consultoría Normativa ha impartido más de 400 cursos en materia de Prevención de Lavado de Dinero, Formación del Oficial de Cumplimiento, Preparación para la Certificación ante la CNBV y otros temas financieros.



# EQUIPO

# EQUIPO

## **Edgar Quintanilla Flores**

Licenciado en Administración, certificado en materia de PLD por Florida International Bankers Association, Anti-Money Laundering Institute (FIBA AML Institute) y por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), cuenta con una certificación internacional en Inteligencia de Negocios (MBA), una certificación como Instructor especializado y cursa una maestría en Derecho Fiscal.

Su experiencia profesional se ha basado en el desempeño de diversos cargos, tales como Auditor de operaciones en GRUMA S.A.B. de C.V. atendiendo diversos proyectos en EE. UU., Director Regional y Comercial en otras empresas de servicios, y dirigiendo una empresa de TI especializada en el Sector Financiero con proyectos para diversas Entidades.

En el área de capacitación, cuenta con una experiencia de más de 20 años, impartiendo seminarios sobre diversos temas como Administración de Recursos Humanos, Auditoría, Seguridad y Gestión de Riesgos; y más de 10 años impartiendo cursos en materia de Prevención y Gestión de Riesgos de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.

Actualmente colabora en la coordinación operativa de Centro de Consultoría Normativa S.C., y forma parte del Comité de PLD/FT World Compliance Association Capítulo México.

## **José Carlos Rodríguez Reyna**

Licenciado en Ciencias Computacionales, con Maestría en Administración de Empresas, Certificado en materia PLD por Florida International Bankers Association, Anti-Money Laundering Institute (FIBA AML Institute) y Certificado en materia de PLD y FT (CNBV), Certificado en Prevención de Fraudes (ACFE) y Certificado en Auditoría de Calidad (IIA), su experiencia profesional se ha formado principalmente en Banco Mercantil del Norte por más de 16 años, en el área de Prevención de Fraudes e Investigaciones y en el área de Auditoría Interna, especialista en prevenir Fraudes, Fraudes Cibernéticos, Evaluación de Procesos y en proponer mejoras en control interno Manual y Automatizado, Políticas y Procedimientos, así como evaluar los procesos de Prevención de Lavado de Dinero en el Grupo Financiero Banorte: Seguros Generali, Afore Generali, Pensiones Generali, Casa de Bolsa Banorte y Banco Banorte, así como en el Grupo Financiero IXE: Banco, Casa de Bolsa, Fondos, Automotriz, FINCASA, Soluciones y en Sólida Administradora de Portafolios, y Evaluación de Procesos/Mitigación de Riesgos y Seguridad en Tecnología en diferentes áreas de Banorte (Operaciones, Recursos Humanos, Fiduciario, Inmuebles, Avalúos, Sucursales Banorte e IXE y Soporte Operativo a Sucursales) y como Oficial de Seguridad de Información Tarjetas(CISO) y Operations Risk Officer, los últimos 7 años. etc.

Asimismo, durante más de 9 años laboró en Banamex-Citibank-Confía, en diferentes áreas, tales como Prevención de Lavado de Dinero, Compliance, Auditor de Sistemas, Auditor Interno, realizando las funciones de desarrollo e implementación de Políticas y Procedimientos, Implementación de Auto Evaluaciones y de Control Interno y que las Regulaciones externas se cumplieran, desarrollando e implementando herramientas automatizadas de monitoreo, para prevenir fallas de control interno, como detectar riesgos en los procesos y dando Soporte Técnico en el área de Compliance, Prevención de Lavado de Dinero y Fraudes.

Más de 8 años en Coopers & Lybrand cómo Consultor en Servicios de Tecnología de Información y Administración, en múltiples Empresas Nacionales e Internacionales

## **BENEFICIOS**

Entre los beneficios que adquiere quien cuenta con nuestros servicios, está el de implantar medidas preventivas y de corrección, lográndose con ello evitar costos derivados de la aplicación de multas interpuestas por la autoridad al no acatar disposiciones legales.

Además reciben la asesoría adecuada que les permite obtener un mejor aprovechamiento de los recursos, incrementando con ello la eficiencia en la operación y una administración competitiva.

Lo anterior se logra con base a nuestro expertise, tanto por las funciones desempeñadas como supervisores bancarios, como por las actividades de asesorías realizadas a un gran número de intermediarios financieros y sobre temas variados que incluyen el total de su operación y administración.

Conviene recalcar que mantenemos una política de actualización permanente, con la finalidad de que los servicios que se presten y la relación con los clientes sean de la más alta calidad y oportunidad.

Lo anterior se ve fortalecido con el contacto permanente que mantenemos con autoridades financieras, organismos de autorregulación, asociaciones, federaciones, etc.

## **CLIENTES**

Las labores de asesoría y consultoría que ha llevado a cabo este despacho han sido muy diversas y especializadas en todo el sector financiero, ya que se han enfocado en atender las necesidades administrativas, financieras, normativas, operativas y de control interno de Bancos, Aseguradoras, SOFOLES, SOFOMES, SOFIPOS, Casas de cambio, Centros Cambiarios, Uniones de Crédito, SCAP y AFORES, principalmente.

Algunos de los principales clientes que se han venido atendiendo son los siguientes:



**PLUS**

# SERVICIOS

- EUROCENTRO BANCOMEXT MONTERREY
- EUROCENTRO TEC DE MONTERREY (ITESM CAMPUS GUADALAJARA)
- NACIONAL FINANCIERA, S.N.C. (FIDERCA)
- PATRIMONIO, S.A. DE C.V., S.F.O.L. (SOFOM)
- DIVISAS SAN JORGE CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.
- DIVISAS NORTEAMERICANAS, S.A. DE C.V.
- ING ARRENDADORA COMERCIAL AMERICA, S.A. DE C.V.
- CAJA SAN NICOLAS, S.C.L.
- CAJA MITRAS S.C.L.
- CREDICLUB, S.C. DE C.V., SOFOM E.N.R.
- GEMINI CAPITAL, S.A. DE C.V., SOFOM E.N.R.
- UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.
- PRIMERO SEGUROS, S.A. DE C.V.
- TRANSNETWORK, S.A. DE C.V.
- TRANSFER DIRECTO, S.A. DE C.V.
- Más de 500 SOFOMES E.N.R., Centros Cambiarios, Instituciones de Tecnología Financiera (FINTECH) y Transmisores de Dinero atendidos en temas de PLD y transparencia.

## SERVICIOS

Los servicios que se prestan son integrales y abarcan desde la formación de la entidad financiera hasta su administración y control.

Para un mejor aprovechamiento de la experiencia y con el objetivo de que el servicio sea integral, se mantienen sinergias con otros prestadores de servicios, por ejemplo para el desarrollo e implementación de sistemas de información, así como los de auditoría de estados financieros.

Los principales servicios que se ofrecen son los siguientes:

- Auditoría, asesoría, capacitación y elaboración de manuales en materia de prevención de lavado de dinero y actividades vulnerables ante el SAT.
- Asesoría y consultoría en aspectos normativos, contables, financieros, administrativos y de control interno.
- Elaboración y actualización de manuales de organización, de contabilidad y de políticas y procedimientos operativos.
- Estudio y evaluación del control interno y del gobierno corporativo.
- Asesoría para la selección del sistema de información que coadyuve al cumplimiento de las normas financieras y las sanas prácticas.
- Gestión de apoyos y fondos gubernamentales (FIRA, Financiera Rural, Bansefi, Fondo PYME, Pronafim, etc.).
- Servicios de Auditoría financiera, de crédito, operativa y de riesgos.

- Estudio y evaluación de la cartera crediticia, así como la calificación de la misma.
- Gestoría de asuntos ante autoridades financieras.
- Fomento y creación de intermediarios financieros.
- Administración de entidades y/o asesoría y elaboración de contabilidades, nóminas, aspectos fiscales, presupuestos, etc.
- Gestoría de asuntos ante autoridades financieras.
- Fomento y creación de intermediarios financieros.
- Administración de entidades y/o asesoría y elaboración de contabilidades, nóminas, aspectos fiscales, presupuestos, etc.
- Servicios de capacitación continua.

**CONTÁCTANOS**



**CENTRO DE CONSULTORIA NORMATIVA, S.C.**

Miguel Hidalgo 1813, Col. Obispado, C.P. 64060,  
Monterrey, N. L.

Tel: (81) 8675-5315 y 16



[www.centrodeconsultorianormativa.com.mx](http://www.centrodeconsultorianormativa.com.mx)



Víctor Luján García

[victor.lujan@centrodeconsultorianormativa.com](mailto:victor.lujan@centrodeconsultorianormativa.com)