



ERG
CONSULTORES

CONFÍA EN LOS EXPERTOS

CONSULTORES REGULATORIOS/FINANCIEROS/TECNOLÓGICOS

Oficina CDMX
Corporativo Quantum.
Gral. Salvador Alvarado 8,
Col. Hipódromo Condesa.
Oficina 406.
Tel. 552648 5643

Website
ergconsultores.com



¿Quiénes somos?

Somos una firma de consultoría con más de 15 años de experiencia en servicios financieros, regulatorios y tecnológicos en México y el extranjero, promoviendo soluciones a distintos retos entre las entidades financieras, ofreciendo una gama de productos y servicios relacionados con la tecnología, modelos de negocio, recomendaciones de sanas prácticas, desarrollos documentales de manuales y de control interno considerando controles automatizados, semi automatizados y manuales, acordes a las necesidades específicas de cada institución.

+15

Años de
experiencia

+150

Clientes del
sector financiero

+50

Servicios y
soluciones



Nuestra Misión

Entender y atender las necesidades específicas de nuestros clientes, velando por optimizar las prácticas operativas, financieras, administrativas y tecnológicas, cumpliendo tanto con la normativa respectiva como con los presupuestos definidos, asegurando siempre los mejores resultados para nuestros clientes.





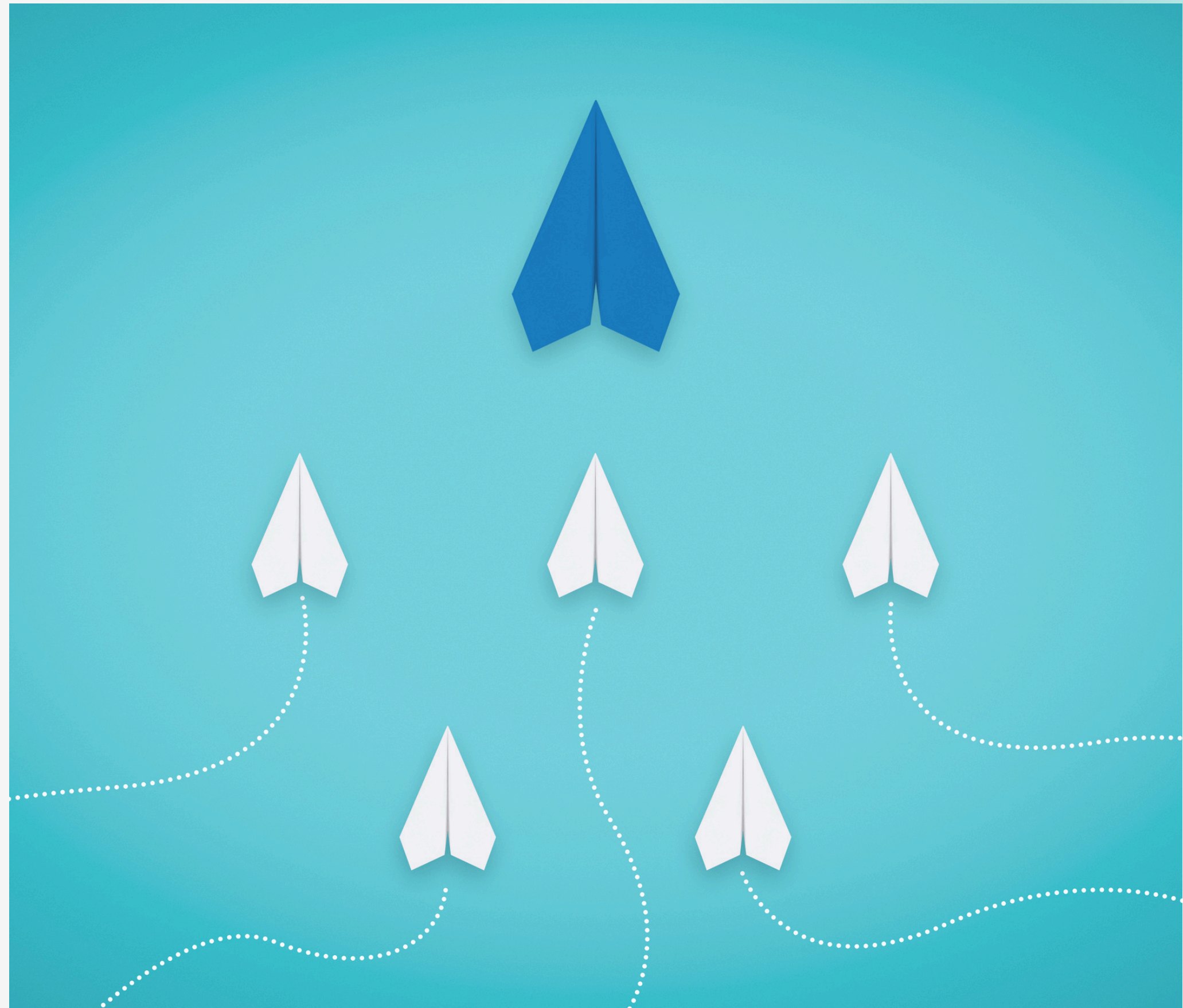
Nuestro Equipo

En ERG Consultores estamos conformados por un equipo multidisciplinario especializado en distintas ramas, como son la legal, regulatoria, financiera, económica, tecnológica y de seguridad de la información.

Puedes tener la certeza de que siempre te atenderá un experto en la ejecución de tus entregables y, siempre se realizará previamente un Quality Assurance por parte de alguno de los socios y/o director para asegurar calidad en los mismos.

Equipo Directivo

Nuestra firma esta liderada por profesionales expertos y con una amplia experiencia en el sector financiero, con valores alineados hacia la excelencia, la eficiencia y la solución de las necesidades específicas de nuestros clientes.





Eduardo Rosas

Socio de ERG Conusltores, Ingeniero en Cibernética y en Sistemas Computacionales por la Universidad La Salle, cuenta con un MBA especializado en Finanzas Bancarias por la Griffith University en Queensland, Australia y un diplomado en Probabilidad y Estadística por el Instituto Matemático y Actuarial Mexicano (INAM).

Eduardo cuenta con más de 15 años de experiencia en el sector financiero en proyectos de tinte regulatorio, financiero y tecnológico, ha participado en más de 30 autorizaciones e inicio de operaciones de Entidades Financieras, entre las que destacan Bancos, Casas de Bolsa, Operadoras de Fondos de Inversión , así como más de 15 Fintechs.

Es experto en las auditorías técnicas de riesgos y del SPEI, así como en el cálculo del ICAP y Reservas de Crédito.



Edgar Rosas

Socio de ERG Consultores, Ingeniero Industrial y en Sistemas Organizacionales, así como especialista en Gestión Estratégica de Marca por la Universidad La Salle (con experiencia internacional durante un intercambio académico en la Universidad Pública de Navarra, España). Adicionalmente cuenta con un MBA por el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey.

Edgar cuenta con 8 años de experiencia en el sector financiero, involucrándose en proyectos de autorizaciones e inicio de operaciones de diversas Entidades Financieras. Adicionalmente, cuenta con 10 años de experiencia en temas relacionados a procesos, logística y administración de cadenas de suministro (trabajando para corporaciones como Walmart de México y Centroamérica y Spectrum Brands). Es experto en temas como reingeniería de procesos con la metodología COSO.

Alberto Ponce

Director de ERG Consultores, Ingeniero Industrial y en Sistemas Organizacionales por la universidad La Salle.

Alberto cuenta con más de 10 años de experiencia en el sector financiero participando en reingeniería de procesos, diseño e implementación de proyectos tecnológicos de índole regulatoria, operativa y comercial. Cuenta con experiencia en proyectos relacionados con solicitudes de autorización e inicio de operaciones de Fintech, SOFIPO y Bancos, considerando al respecto la elaboración de manuales regulados, implementación de metodologías y asesoramiento en temas tecnológicos.

Adicionalmente cuenta con experiencia en auditorías de evaluación de cumplimiento de seguridad y protección de oficinas bancarias y del cumplimiento normativo del SPEI.

Productos y servicios

Orientados a resolver problemáticas y necesidades del sector financiero mexicano e internacional en temas como el cumplimiento regulatorio, estrategia de negocio, reingeniería de procesos, así como implementación de soluciones tecnológicas y de sanas prácticas basada en nuestra experiencia de más de 15 años con más de 150 clientes.

➤ **Autorización e inicio de operaciones de Entidades Financieras.**

Elaboración de planes de negocio, manuales regulados y no regulados, proyecciones financieras, BIA, BCP EBR, apoyo en definición de infraestructura de TI y Seguridad de la Información.

➤ **Capacitación**

En temas diversos y con profundidad regulatoria: Seguridad de la Información, PLD/FT, Riesgos, Crédito, Mesa de Capitales, Mesa de Dinero, Control Interno, Auditoría, Sistemas, entre otros.

➤ **Reportes regulatorios**

Acompañamiento en soluciones para la generación, mejora y/o validación de reportes regulatorios (con macros o sistema de reportes regulatorios, dependiendo de los presupuestos).

➤ **Apoyo en cumplimiento regulatorio y atención de Oficios: CNBV, BANXICO, CONDUSEF y sanas prácticas de industria.**

Análisis de estatus con relación a la regulación aplicable, sugerencias para acotar la brecha y cumplir con el elemento deseado u observado: PLD, Crédito, Captación, Mercado de Capitales, Mercado de Dinero, Fiduciario, Reservas, Reportes Regulatorios, Riesgos, Control Interno, Auditoría, Gobierno Corporativo, Planes de Contingencias (BIA, BCP y DRP), Seguridad de la Información, Tecnología, PLD/FT,



➤ **Apoyo en elaboración/actualización de manuales**

Crédito, Captación, Derivados, Fiduciario, Capitales, Dinero, Operaciones, Prácticas de Venta, Administración y Finanzas, Contabilidad, PLD/FT (Cumplimiento), Control Interno, Riesgos, Recursos Humanos, Seguridad de la Información, Tecnología, etc.

➤ **Auditoría**

- Auditoría de cumplimiento del SPEI (para participante directo e indirecto)
- Auditoría Documental (anual) y Técnica de Riesgos (Bienal) para Banco y Casa de Bolsa. (Análisis sobre la totalidad de los portafolios y/o carteras utilizando motores de bases de datos como Postgress, MySQL, SQL Server y herramientas de tipo estadístico como R).
- Auditoría sobre reservas de crédito, nueva metodología IFRS 9.
- Cumplimiento con las disposiciones aplicables en materia de Crédito art. 31 de la CUB.
- Preparación para solventar brechas y recibir revisiones de tipo autoridad o auditoriles
- Diseño e implementación de programas de cumplimiento.

➤ **Implementación de Control Interno y Riesgo Operacional**

- Apoyo para implementar un adecuado control interno en la Entidad Financiera, basado en COSO 2013 (manuales, matriz de riesgos y controles y su revisión en la Entidad, cumplimiento regulatorio, atención a autoridades y reporte a la Dirección General).
- Acompañamiento para implementar la matriz de Riesgo Operacional de la Entidad, con apego regulatorio.

Productos y servicios

ERG Consultores combina la experiencia, el talento, la pasión, el conocimiento técnico y de gestión de proyectos de equipos multidisciplinarios enfocados a llevar a buen puerto los proyectos de nuestros clientes.



Productos y servicios

Debido a la gran experiencia de los socios, director y consultores, somos capaces no sólo de sugerir e implementar un estricto cumplimiento regulatorio, sino llevar los objetivos al terreno de las sanas prácticas, con el ánimo de promover de manera integral el éxito del modelo de negocio de nuestros clientes.

➤ **Desarrollo de Aplicativos**

Desarrollos acordes a cada presupuesto, desde elaboración de macros, formatos semi automáticos hasta sistemas y bases de datos a la medida para solventar necesidades.

➤ **Optimizaciones**

- Optimización del ICAP (Índice de Capitalización), mejorando la calidad del envío y con posibilidad de reducir inclusive el requerimiento de capital con base en margen de maniobra regulatorio).
- Optimización de procesos y cumplimiento regulatorio, minimizando la posibilidad de sanciones.

➤ **Sistema SIMAF PLD**

Sistema de PLD/FT desarrollado por ERG Consultores, diseñado para Entidades Financieras, adaptado para el cumplimiento regulatorio de las FINTECHS, SOFOMES ER y ENR, SOFIPOS, CASAS DE BOLSA y BANCOS. Cuenta con módulos de Alta y Conocimiento de Cliente, Listas Bloqueantes y screening, Monitoreo de Transacciones, KYC, Alertas y Reportes Regulatorios (adaptados para cada Entidad Financiera), Bitácoras, Procesos automatizados, Configuración (incluye la calculadora de grado de riesgo Cliente) y el Enfoque Basado en Riesgo (EBR). Este sistema cumple con las auditorías externas e internas, así como con las supervisiones regulatorias. Cuenta con un dashboard configurable para entregar reportes inteligentes y de alto valor para los Oficiales de Cumplimiento.



Contacto

Eduardo Rosas

Socio

erosas@ergconsultores.com
cel. 5528623824

Edgar Rosas

Socio

edgar.rosas@ergconsultores.com
Cel. 4422726261

Oficina CDMX

Corporativo Quantum.
Gral. Salvador Alvarado 8,
Col. Hipódromo Condesa.
Oficina 406.
Tel. 552648 5643

Oficina Querétaro

Riviera Cancún 512, Fraccionamiento
Misión Riviera

Website

ergconsultores.com

