

EXPERTO EN GESTIÓN DE RIESGOS, CUMPLIMIENTO Y PLD

MAURICIO ESTRADA



MI PERFIL

Ejecutivo senior de riesgos y crédito con más de 30 años de experiencia de liderazgo en el sector financiero, tanto en instituciones multinacionales como en consultoría estratégica independiente.

Mi carrera se distingue por la exitosa concepción e implementación end-to-end de marcos de control, políticas, procedimientos y sistemas de monitoreo, diseñados específicamente para entidades financieras. Esta doble perspectiva, desde la alta dirección interna y la consultoría externa, me permite ofrecer soluciones pragmáticas, alineadas a estándares internacionales y enfocadas en la protección del patrimonio y generación de resultados sostenibles.

HABILIDADES

- Comunicación Asertiva
- Toma de Decisiones
- Pensamiento Crítico
- Planificación Estratégica
- Liderazgo y gestión de Equipos
- Gestión Eficiente

EDUCACIÓN

Diplomado en Administración de Riesgos. Riskmathics. CDMX, 2025.

Consejo Nacional de Normalización y Certificación de Competencias

Laborales. Agente Capacitador Externo, inscrito en el Reg. Nal de Competencia.

Diplomado en Alta Dirección. Business School University of Navarra, 2018.

Auditor Master en PLD y FT con EBR. IPROFI, CDMX, 2018.

Maestría en Finanzas, UNAM 2000.

Actuaría, UNAM, Fac. Ciencias, 1993.

IDIOMAS

ESPAÑOL Nativo
INGLÉS Nivel Alto

EXPERIENCIA

DIRECTOR DE RIESGOS Y CRÉDITO

ION Financiera (febrero 2023 - junio 2025)

- Arquitecto del marco integral de riesgo y cumplimiento que sentó las bases para la obtención de la licencia bancaria, desarrollando políticas, procesos, herramientas y sistemas desde cero para asegurarla autorización de los reguladores.
- Diseñé e implementé programas de recuperación y reestructura de cartera morosa, optimizando los flujos de cobranza y recuperando activos críticos.
- Rediseñé las políticas de originación de crédito individual reduciendo el IMOR de las nuevas cosechas de 45% a 2%.
- Elaboré el Plan de Gestión de Prevención de Fraudes y el Plan de Continuidad de Negocio.

DIRECTOR DE CRÉDITO

ION Financiera (abril 2019 - septiembre 2022)

- Definí y establecí un modelo de calificación/rating para desarrolladores de vivienda.
- Desarrollé y establecí políticas de riesgo por tipo de desarrollador como son: montos máximos de crédito por calificación y tipo de vivienda, porcentajes de cobertura de garantía, etc., así como líneas preautorizadas por grupo de riesgo.

CONSULTOR INDEPENDIENTE

SE Transaccionales (septiembre 2021 - octubre 2022)

- Implementé la gestión de prevención de lavado de dinero, así como la implementación end-to-end de políticas, procedimientos y sistemas de monitoreo y reporte.
- Desarrollé e implementé los manuales de procesos operativos.

CEROCATORCE (febrero 2019 - junio 2023)

- Implementé la gestión de prevención de lavado de dinero.
- Llevé a cabo las actividades de Oficial de Cumplimiento.

GFY(noviembre 2018 - junio 2023)

- Arquitecto de la estructura de gobierno corporativo, gestión de riesgos y prevención de lavado de dinero, con la implementación end-to-end de políticas, procedimientos y sistemas de monitoreo y reporte.
- Ejecuté las actividades de Oficial de Cumplimiento.

BANOBRAS (noviembre 2017 - abril 2018)

- Lideré la estructuración del modelo funcional y de control interno para la adquisición e implementación de una nueva plataforma (core bancario), para la administración integral de riesgos.

EXPERTO EN GESTIÓN DE RIESGOS, CUMPLIMIENTO Y PLD

MAURICIO ESTRADA

CURSOS/SEMINARIOS

Desarrolla Diez Competencias de Liderazgo. ION Financiera. CDMX, 2022.

Bases de Finanzas Corporativas. ION Financiera, CDMX, 2022.

Alta Dirección, Workshop Directivo. ION Financiera, CDMX, 2019.

Negociación Efectiva. Karrass. CDMX, 2007.

Valuación de Productos Derivados. Sherbrooks. CDMX, 2005.

Riesgo Operativo. ABN AMRO Bank. Ámsterdam, Holanda, 2004.

Riesgo Operativo. ABN AMRO Bank. Miami, Florida, 2003.

Administración Integral de Riesgos. IMEF. CDMX, 2002.

Administración Integral de Riesgos. IMERVAL. CDMX, 2001.

CONTACTO

 55 5193 7465

 mauricio.estrada@meconsultat.com.mx

 www.meconsultant.com.mx

 Marina Nacional 60

 <https://www.linkedin.com/in/mauricio-estrada-medina-235118b1/>

DIRECTOR DE CRÉDITO

Banco BX+ (octubre 2011 - septiembre 2017)

- Lideré el diseño, desarrollo e implementación de un anaquel innovador de productos crediticios, que fue fundamental para cuadruplicar el portafolio de crédito de \$11,000 millones a \$44,000 millones, manteniendo una cartera vencida por debajo del 2%, muy por debajo del promedio del sector.
- Obtuve la autorización de la Sociedad Hipotecaria Federal (SHF) en un plazo récord de solo dos meses, permitiendo al banco operar y otorgar créditos en el mercado Real Estate.
- Implementé el modelo de crédito "MoCap" y la matriz de Criterios de Aceptación de Riesgo "CARs" para el portafolio empresarial.
- Dirigí la reingeniería del proceso de crédito, lo que permitió mejorar la eficiencia y reducir 30% el tiempo de respuesta a los clientes, así como reducir la pre-aprobación de solicitudes de crédito empresarial de 4 días a 1 día.

DIRECTOR DE RIESGOS

Crédito Inmobiliario (agosto 2009 - septiembre 2011)

- Dirigí el programa de recuperación para cartera de crédito deteriorada, logrando recuperar 95% (\$4,750 millones) a través de la negociación y reestructuración de los adeudos de 59 acreditados en tres meses.
- Dirigí el desarrollo e implementación del modelo paramétrico para originar créditos individuales, logrando la disminución de la cartera vencida en 6%.

CONSULTOR INDEPENDIENTE

Caja Libertad (febrero 2009 - junio 2009)

- Logré la autorización de la CNBV para operar como Sofipo en un período de tres meses, dirigiendo, diseñando, estructurando e implantando el plan estratégico "Riesgos-Libertad".
- Definí el marco conceptual de apetito de riesgos, así como el desarrollo de políticas y procedimientos para el otorgamiento de créditos.

DIRECTOR DE RIESGOS

GMAC Financiera (octubre 2005 - septiembre 2008)

- Desarrollé el proyecto "Strategics of expansion for 2008", logrando la autorización de casa matriz para incrementar de USD\$1 billón a USD\$2 billones el balance general.
- Incrementé la cartera de clientes en un 35%, lo que significó analizar y aprobar líneas de crédito de almacenaje y créditos puente por más de \$3,800 millones y \$18,900 millones, respectivamente.
- Reduje la cartera vencida hipotecaria en un 4%, en un período de cinco meses.

SUBDIRECTOR DE RIESGOS

ABN AMRO Bank (2000 - 2005)

GERENTE DE RIESGOS

Banco Invex (1994 - 2000)