



Integria Consulting Argentina

Compliance as a service

Brochure



SOBRE NOSOTROS

Quiénes somos

En **INTEGRIA CONSULTING** somos un equipo de profesionales expertos en cumplimiento legal y normativo, Prevención de Lavado de activos, integridad financiera, anticorrupción y asuntos legales. Somos **corresponsales de SMS LATINOAMÉRICA**, presentes en más de 20 países de LATAM.

Armamos soluciones eficientes, multidisciplinarias, innovadoras y a medida, que resuelven las necesidades de nuestros clientes, tanto actores de la industria financiera y Fintech como APNFD's. **No sólo asesoramos, sino que implementamos las soluciones que proponemos.**

Trasladamos nuestra experiencia a la gestión operativa, ofreciendo **soluciones “llave en mano”** mediante la tercerización y el involucramiento en el día a día del negocio, los equipos a todo nivel y los controles asociados a la detección, gestión y mitigación de riesgos.



SOBRE NUESTRO MÉTODO

Entendemos su negocio



Sostenible

Evaluamos sus necesidades y diseñamos nuestras soluciones desde la sostenibilidad, para ayudar a lograr tanto resiliencia como el propósito de la entidad, con una mirada de futuro.

Tercerización

No sólo usamos nuestra experiencia, sino también nuestra capacidad de trabajo para facilitar la gestión y reducir la contratación de recursos in house. Nuestro equipo también le dará soporte en el relacionamiento con reguladores y actores clave, siempre que lo necesite.

Práctico

Ofrecemos soluciones a medida que toman en cuenta no sólo sus obligaciones regulatorias sino sus capacidades internas. Entregamos soluciones llave en mano, alineadas con las necesidades de negocio.

Networking

Formamos parte de redes profesionales con referentes de la industria y con reguladores. Lideramos eventos regionales de intercambio entre sector público y privado.



Nuestra propuesta de valor

NUESTRA PROPUESTA DE VALOR

¿Cómo lo hacemos?



Relevamiento inicial

Relevamos todos sus documentos, herramientas, políticas y procedimientos vigentes para entender el estado inicial de situación.

GAP Analysis

Evaluamos las brechas de cumplimiento y también aquellos aspectos de sus procesos de control interno que se pueden simplificar y eficientizar, teniendo en cuenta las características del negocio presente y los proyectos de corto y mediano plazo.

Planificación

Alineamos expectativas y proponemos objetivos ambiciosos a alcanzar mediante un de trabajo gradual y progresivo que esté en línea con las capacidades de la entidad. Se elabora un plan consensuado, flexible, posible y evolutivo.

Puesta en marcha

Compartimos el plan de trabajo y su avance con los referentes de la entidad de manera transparente. Identificamos eventuales bloqueantes y buscamos soluciones. Buscamos *quick wins*, que agreguen valor a nuestros clientes.

NUESTRA PROPUESTA DE VALOR

¿Cómo lo hacemos?



Tecnología

Estamos al tanto de las mejores soluciones tecnológicas que generan eficiencias en los servicios que brindamos y trabajamos en alianzas con partners tecnológicos de primera línea regional.

Alianzas

Creemos en el trabajo colaborativo y, por ello, formamos parte de diversas alianzas profesionales con colegas y firmas de primera línea en LATAM.

Integración

Nos integramos con sus equipos en las capas medias y bajas, de modo de colaborar con la generación de consensos y conocimiento, que luego quede como un activo en la Entidad. Eso también nos permite conocer sus espacios de mejora y realizarle propuestas a medida.



NUESTRA PROPUESTA DE VALOR



¿Por qué Integria?

- Nos alineamos con el negocio y entendemos sus posibilidades reales. Implementamos las soluciones que proponemos.
- Una mirada externa ayuda a una mejor comprensión de los riesgos y da soporte a los equipos de control interno.
- Evita la contratación de múltiples recursos *in house* y su formación ya que brindamos el servicio con nuestros propios recursos.
- Somos un equipo de expertos con antecedentes tanto en el sector privado como en los reguladores.
- Entendemos sus necesidades y nos involucramos en las soluciones.
- Aportamos una mirada práctica y de eficiencias relacionada con la instauración de procesos factibles y alineados con la cultura de la organización y con las herramientas reales de las cuales disponen.



Nuestros servicios

| Cumplimiento normativo e
Integridad financiera

| Requerimientos
regulatorios
BCRA

| Requerimientos
regulatorios
adicionales

| Legal, inspecciones y
defensas.

| Gobierno
societario

| Prevención de
lavado de activos y
financiamiento del terrorismo

Prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo

- Estrategia general en materia PLA/FT/FP, alineada con las características del negocio.
- Inscripción ante la UIF o el Banco Central de la República Argentina (BCRA) y asesoramiento en la designación de Oficial de Cumplimiento y responsables operativos.
- Apoyo en el armado del Comité de PLA/FT/FP y de su reglamento operativo
- Outsourcing de las actas del Comité de PLA/FT/FP y del Directorio, de corresponder
- Informes de cumplimiento y de gaps de cumplimiento.
- Plan de capacitación y plan anual del Oficial de Cumplimiento.
- Capacitación personalizada en materia de PLA/FT/FP a los diferentes recursos / estructuras de la entidad.
- Compartimos conocimiento y diseminamos buenas prácticas al Oficial de Cumplimiento y su equipo de soporte.
- Actualización normativa permanente e impacto en controles.
- Planes de trabajo a corto, mediano y largo plazo: siempre buscamos entender el punto de llegada del negocio, para construir nuestras propuestas de planes.

Prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo

- Diseño de procesos de cruce contra listas de terroristas, de noticias negativas y listas internas.
- Implementación de controles de screening de listas antiterroristas, negativas, PEP y sujetos obligados.
- Diseño de políticas y procedimientos de debida diligencia continuada y monitoreo continuo
- Perfilamiento de clientes.
- Matrices de riesgo inicial y continuada.
- Parametrización de alertas de monitoreo.
- Monitoreo de clientes especiales, como administradores de fondos de terceros, PSAV, fideicomisos y otras estructuras legales.
- Asesoramiento en el análisis de alertas de monitoreo.
- Diseño del Registro de Operaciones Inusuales y Sospechosas.
- Revisión y elaboración de documentación funcional y técnica relacionada con el sistema de monitoreo, de perfilamiento de clientes y debida diligencia inicial y continuada.
- Manuales, políticas y procedimientos públicos y confidenciales en materia PLA/FT/FP.

Prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo

- Autoevaluación de Riesgos – diseño de una metodología con fundamentos cuantitativos y cualitativos. Asistencia en la generación del Informe Técnico del Oficial de Cumplimiento adaptada a los riesgos y negocios del sujeto obligado.
- Revisión Externa Independiente.
- Asistencia en elaboración de Planes de Regularización considerando los hallazgos del REI, auditorías internas y externas, AER y reguladores.
- Diseño, parametrización y propuesta de pruebas en la herramienta de monitoreo seleccionada
- Acompañamiento en procesos de inspección y verificación por parte de los supervisores.
- Interacción con Cámaras y Reguladores.
- Acompañamiento en el diseño y despliegue en producción del *onboarding* digital y de alta de clientes a distancia.
- Asesoramiento en regímenes informativos y en reportes de operaciones sospechosas.

Cumplimiento normativo e integridad financiera

- Asesoramiento y acompañamiento en implementaciones de nuevos productos y servicios en la industria financiera.
- Asesoramiento y acompañamiento en implementaciones de nuevos productos y servicios en la industria financiera, fintech y en los sectores no financieros.
- Contestación de requerimientos de reguladores.
- Apoyo en la interacción con reguladores frente al lanzamiento de nuevos productos y servicios.
- Soporte en la interacción e inspecciones de reguladores.
- Adecuación de políticas y procesos.
- FATCA/CRS.
- Asesoramiento en la implementación de onboarding digital.
- Capacitación en integridad corporativa.
- Informes de cumplimiento regulatorios y de auditoría interna.
- Controles de PEP, sujetos obligados, vinculados, FATCA y OCDE respecto de clientes.

Cumplimiento normativo e integridad financiera

- Asistencia en gestión e instrumentación de líneas de denuncia y procesos de investigación.
- Entendimiento de riesgos y adecuación de matrices de riesgo anticorrupción e integridad.
- Armado integral de programas de integridad, anticorrupción y antisoborno con su conjunto de procesos asociados.
- Análisis y control de publicaciones de marketing, de modo de garantizar el *compliance* y reducir el *liability* de la empresa.
- Implementación y adecuación de Protección al Usuario de Servicios Financieros y de consumidores y usuarios en general.
- Asesoramiento y adecuación en regímenes informativos.
- Files ante reguladores: canales, tercerización de servicios de tecnología, puestos de promoción permanente, autoridades de entidades financieras, nuevos negocios, nuevas Entidades, nuevas figuras legales en mercado de capitales y en seguros, entre otros.
- Asesoramiento en el cumplimiento de relaciones técnicas.
- Accesibilidad para personas con discapacidad, trato digno a consumidores y regulaciones análogas.

Legal & Gobierno Societario

- Asesoramiento, confección y revisión de contratos con proveedores de tecnología.
- Confección o adecuación de términos y condiciones legales con clientes, en todos los productos y servicios de la industria financiera.
- Revisión de contratos críticos con proveedores y terceras partes.
- Acuerdos con empleados (NDA's, hiring agreements, acuerdos de desvinculación).
- Estrategias de reducción de litigiosidad con consumidores y usuarios.
- Baja y arrepentimiento de clientes.
- Protección de datos personales.
- Política de privacidad, registro y administración de bases de datos personales. Adecuación de contratos con proveedores que estén relacionados con este tema.
- Responsables ante los reguladores: diseño y file ante los Organismos que correspondan.

Legal & Gobierno Societario

- Adecuación de sitio web a las pautas regulatorias: publicaciones de contratos, tasas, bajas y anulaciones de servicios, uso de datos personales, entre otros.
- Código de Gobierno Societario que regule las disposiciones estatutarias y que pueda exhibirse tanto al regulador societario como a los organismos de regulación primarios, en caso de ser necesario.
- Asesoramiento en el armado de Comités específicos en caso de ser necesario y/o corresponder
- Revisión y reforma del estatuto en caso de ser necesario (ampliación de objeto, asambleas y directorios a distancia en caso de no estar previsto, etc.)
- Interacción entre empresas del mismo Grupo Económico y/o Financiero, incluyendo los que se encuentren en diferentes países.
- Acuerdos Intercompany.
- Control bajo normas BCRA, UIF y demás reguladores locales.

Legal & Gobierno Societario

- Asesoramiento y realización de asambleas anuales ordinarias (aprobación de estados contables y gestión ordinaria de la Sociedad) y extraordinarias (nuevos aportes de capital, modificaciones estatutarias, etc.).
- Inventario de contratos y contract management para gestión de vencimientos, renovaciones, cláusulas normativas y necesidad de información al BCRA.
- Implementaciones de soluciones de legal tech en alianza con firmas referentes de LATAM.
- Asesoramiento generalista en materias cross (defensa del consumidor, regulaciones específicas, banking, mercado de capitales, fintech, etc.)
- Implementación de soluciones de firma electrónica con *partners* de primera línea.
- Confección de actas de directorio y definición de lineamientos para las mismas.



Nuestro equipo

| Equipo

| Participaciones de
los socios

| Confían en
nosotros

NUESTRO EQUIPO

Somos expertos en entornos regulados

Entregamos soluciones “llave en mano” que permiten eficiencias a los equipos internos, ya que contamos con los recursos humanos y la experiencia necesaria en materia de construcción de áreas de PLA/FT/FP y de diseño y puesta en funcionamiento de programas en la materia que están a la vanguardia de las mejores prácticas en nuestro país y en la región.

Nos involucramos con los desafíos de nuestros clientes y trabajamos con la misma dinámica de un equipo interno, ayudando en los consensos necesarios con las diferentes áreas y niveles de decisión involucrados.

Trabajamos con los líderes de las áreas, pero también con los analistas, ayudando a la construcción de soluciones sustentables y a que el conocimiento quede dentro de la estructura del cliente, una vez que el proyecto finaliza.

NUESTRO EQUIPO



IDIOMAS

 Español

 Inglés

 Portugués

Hernán Grela

SOCIO FUNDADOR

- Contador Público, experto certificado internacional en ética y compliance. Experto en PLA/FT/FP, Integridad, Sustentabilidad y análisis de riesgos.
- Vicepresidente de la Comisión de Integridad y Cumplimiento del CPCECABA.
- Miembro del IFAC *AML Community of Practice*.
- Docente de grado y posgrado en universidades públicas y privadas.
- Se ha desempeñado en consultoras internacionales durante más de quince años, en el Estado en organismos de regulación (SSN y UIF), ha integrado la delegación Argentina en representaciones ante Organismos Internacionales, se ha desempeñado en posiciones gerenciales en la industria financiera y como consultor en las materias de su especialidad.
- Integra distintos foros profesionales y espacios académicos y preside algunos de ellos. También integra diferentes redes profesionales en Argentina y en el exterior.

NUESTRO EQUIPO



IDIOMAS

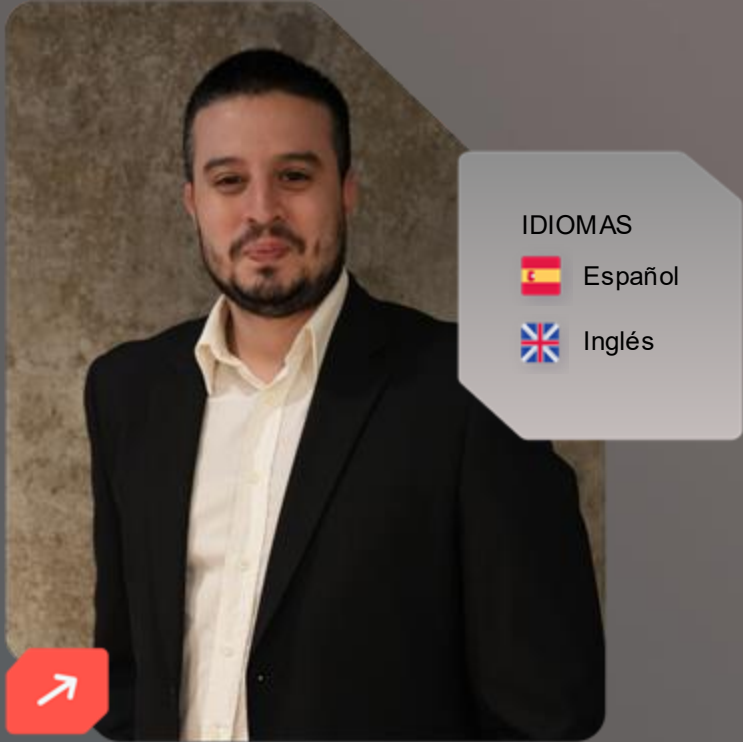
-  Español
-  Inglés

Alejandro Emanuel De Dios Montiel

SOCIO FUNDADOR

- Abogado, experto internacional en Integridad Financiera y asesoramiento legal en entornos regulados.
- Experto en cumplimiento normativo, implementación de programas de integridad, anticorrupción y PLA/FT/FP. Especialista en asesoramiento legal en negocios (generalista y financiero, regulaciones BCRA, CNV, UIF y SSN). Se desempeñó en firmas legales internacionales, en organismos de regulación y como Gerente de Legales y de Compliance en Entidades Financieras.
- Experiencia como Manager de compliance regional en la industria *Fintech* y *Banking*.
- Miembro y ex-Director de la Asociación Argentina de Ética y Compliance. Miembro de distintas comisiones de grupos profesionales relacionados con innovación legal y cumplimiento con foco en negocios.
- Integra distintos foros profesionales y espacios académicos y coordina algunos de ellos en carácter de Director.
- Posgraduado en economía y finanzas y en derecho penal y ha desarrollado proyectos en Argentina, México, Perú y Colombia, entre otros países.

NUESTRO EQUIPO



IDIOMAS

 Español

 Inglés

Germán Micucci

SENIOR MANAGER

- Abogado especialista en Cumplimiento Regulatorio y AML.
- Experto en Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, especialista en normativa UIF, CNV, BCRA Y SSN.
- Se ha desempeñado en Entidades Financieras de primera línea en posiciones de liderazgo.
- Se desempeñado en múltiples Compañías y grupos económicos, siempre en entornos regulados.
- Destaca experiencia en transformación digital con foco en implementación de controles internos alineados con los propósitos del negocio.
- Miembro de distintas comisiones de grupos profesionales relacionados con innovación legal y cumplimiento con foco en negocios, e integra distintos foros profesionales y espacios académicos.

NUESTRO EQUIPO



Marjorie Moreno Blanco

SENIOR ADVISOR

- Contadora Pública, Experta en Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, Análisis de Riesgos y Control Interno.
- Se ha desempeñado en consultoras internacionales y en posiciones de liderazgo en Entidades Financieras por más de 20 años en Argentina, Suiza, Venezuela, Panamá y Curaçao
- Ha implementado procesos y controles de PLA/FT/FP en bancos digitales, industria Fintech y Criptomonedas, con foco en la transformación digital.
- Asesora en la implementación de normativa en materia de PLA/FT/FP y Compliance para la región de LATAM, incluyendo el diseño e implementación de metodologías, políticas y procedimientos.
- Revisora externa Independiente en materia de PLA/FT/FP.
- Líder de proyectos de Gap Analysis en materia de Compliance y PLA/FT/FP, investigaciones en corrupción, fraude y lavado de dinero, auditorías forenses e implementación de Planes de Integridad
- Dirección y coordinación de equipos de Auditorías Internas Financieras y operativas en Entidades Financieras en Argentina y en el exterior.

NUESTRO EQUIPO

Participaciones de los socios

Nuestros socios y asociados integran, participan, han participado y/o han expuesto, entre otras, en las siguientes instituciones.



NUESTROS CLIENTES



Algunos clientes que confían en nosotros

MODO

SUPERVIELLE

uilo

agrotoken

Banco Sucrédito

Banco Provincia

cmf
BANCO CORPORATIVO

ualá

SMS Latinoamérica

Provincia Fondos

Fundación
Noble
Grupo Clarín

invertironline

ualintec
Capital AlyC Integral y ACyD

GWJ

Provincia Bursátil

Universidad de San Andrés

ZARO

FUNDACIÓN ANDREANI

SORAMUS S.A.

DRIVEWEALTH

Mercedes-Benz Financiera

BANCO COLUMBIA

SORAMUS S.A.

+ more

BLISS
BS. AS.

more
money transfers

pomelo

TRUSTFIN
technology

Western Union

Agrofy PAY

pollux

BACS

Bi Bank

fiwind

BANCO Hipotecario

PAGO Fácil

VW

integria

Corresponsal SMS Latinoamérica



Integria Consulting

Juana Azurduy 2440, PB.

Buenos Aires, Argentina



Integria Internacional

Soriano 1124, piso 1

Montevideo, Uruguay



- ✉ hernan.grela@integria.pro
- ✉ alejandro.montiel@integria.pro
- ☎ 549 11 7004 2821

INTEGRIA CONSULTING, es Firma Corresponsal de SMS LATINOAMÉRICA, Organización de firmas profesionales independientes de Auditoría, Consultoría, Contabilidad y Asesoramiento Fiscal para Empresas. SMS LATINOAMÉRICA es una red de Firmas profesionales cuyos integrantes son entidades legales separadas, autónomas e independientes operando bajo su nombre particular e identificándose como integrantes de SMS LATINOAMÉRICA. Cada una de las Firmas Integrantes actúa en un área geográfica específica y brinda servicios profesionales sujetos a las leyes y regulaciones profesionales del país o países en los que actúa. SMS LATINOAMÉRICA no brinda servicios de práctica profesional a clientes y no es responsable por los actos u omisiones de cualquiera de sus Firmas Integrantes. Las Firmas Integrantes no tienen vinculación o intervención alguna sobre las demás Firmas Integrantes.