



MIROSLAVA
Cristerna

SEMBLANZA

MIROSLAVA

Cisterna

Oficial de cumplimiento y encargada del Área de Certificaciones de Y&G Consultores, S.C., especialista en Fintech, Medios de Pago, Prevención de Lavado de Dinero (PLD), Comercio Electrónico, con más de 5 años de experiencia trabajando en el sector financiero y el Banco de México. Consultora en materia Financiera, Medios de Pago, Fintech, PLD y Comercio Electrónico para empresas e instituciones líderes en Estados Unidos, México, Sudamérica y Asia.





Y&G Consultores S.C.

Socio Director

- Especialista y consultora en Fintech, Medios de Pago, PLD y Comercio Electrónico.
- Certificada ante CNBV como Oficial de Cumplimiento
- Encargada del área legal de certificaciones, gestión legal y documental para certificación de Instituciones de Tecnología Financieras (Fintechs), monederos electrónicos, Transmisores de dinero, SOFOM, SOFIPOS, SOCAP, etc.
- Apoyo en el cumplimiento normativo a distintas entidades financieras, enfocado en
- prevención de lavado de dinero

Redujo la cartera vencida en un 23.62%

Grupo Financiero Inbursa

Abogada Jr

- Apoyo en Dirección de Operaciones Activas
- Redacción de contratos de crédito
- Formalización de contratos en notarias
- Revisión y corrección de proyectos notariales
- Procedimientos ante CONDUSEF

Redujo la cartera vencida en un 23.62%

Banco de México

Servicio Social

- Apoyo en Dirección de Operaciones Activas
- Redacción de contratos de crédito
- Formalización de contratos en notarias
- Revisión y corrección de proyectos notariales
- Procedimientos ante CONDUSEF

Redujo la cartera vencida en un 23.62%



- ➔ **UNAM | Universidad Nacional Autónoma de México**
Licenciatura en Derecho, Curso superior de posgrado en Derecho Financiero.
- ➔ **ITAM | Instituto Tecnológico Autónomo de México**
Curso para la elaboración de una metodología de enfoque basado en riesgo para la prevención de lavado de dinero.
- ➔ **UP | Universidad Panamericana**
Certificación sobre Prevención de Lavado de Dinero (PLD/FT)



MIROSLAVA
Cristerna



+52 (55) 6355 7903



mcristerna@ygconsultores.com.mx



Miroslava Cristerna