DIRECTORA SENIOR DE COMPLIANCE, RIESGOS, ÉTICA E INTEGRIDAD

PLD / AML-CFT | AB&C | ÉTICA E INTEGRIDAD | GOBIERNO Y RIESGO REGULATORIO

TANIA ALEJANDRA REYES MONTES

Ciudad de México, México • 553 407 6385 • taniareyes2000@outlook.com • linkedin.com/in/tania-a-reyes-montes

PERFIL DIRECTIVO

Soy Directora Senior de Compliance y Riesgos con experiencia en servicios financieros. He evolucionado desde la creación de funciones de seguridad de la información y cumplimiento hasta posiciones de liderazgo local, regional y de alcance global. He diseñado y transformado marcos de Segunda Línea de Defensa (2LoD), programas de prevención de lavado de dinero (PLD/AML-CFT), antisoborno y anticorrupción (AB&C), ética e integridad, gestión de cambios regulatorios, investigaciones, gobierno y evaluación de riesgos. Combino profundidad técnica y visión de negocio para convertir riesgos regulatorios complejos en decisiones ejecutivas, controles efectivos y acciones de mitigación.

En mis posiciones de mayor responsabilidad tuve exposición directa ante el CEO y su primera línea de reporte en México y Latinoamérica, así como participación con voz y voto en comités locales, regionales y globales. También intervine en decisiones de alto impacto relacionadas con fusiones y adquisiciones (M&A), terminación de relaciones con clientes y otras decisiones de negocio. Actualmente tengo responsabilidad sobre Estados Unidos dentro de Financial Crimes, un entorno regulatorio particularmente riguroso que amplió mi perspectiva más allá de México y Latinoamérica.

IMPACTO DIRECTIVO SELECCIONADO

- 117 unidades bajo evaluación y gobierno de riesgos; 23 países bajo responsabilidad regional en Latinoamérica.
- Equipo regional de 12 personas y 9 oficiales de Compliance con reporte matricial; la estructura de la oficina regional llegó a 13 reportes directos durante su etapa de expansión.
- 98% de efectividad en controles, indicadores clave de riesgo (KRIs) e indicadores clave de control (KCIs); mejora de 60% en la eficiencia del equipo.
- Aumento de 100% en la capacidad operativa de Financial Crimes; elevé el Corporate Integrity Index de 34% a 95%.
- Más de 50 investigaciones regionales dirigidas y 100% de resolución de casos pendientes; reduje la rotación del equipo a 0% y la mantuve en ese nivel hasta el final de mi gestión.

ÁREAS DE ESPECIALIDAD

Cumplimiento regulatorio (Regulatory Compliance) • Riesgo regulatorio • Prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo (PLD/AML-CFT) • Antisoborno y anticorrupción (AB&C) • Ética e integridad • Factores ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) • Segunda Línea de Defensa (2LoD) • Gobierno de riesgos • Gestión de cambios regulatorios • Investigaciones internas • Evaluaciones de riesgo • Marcos de control • Asesoría a alta dirección • Transformación de Compliance • Auditoría y aseguramiento.

EXPERIENCIA PROFESIONAL

HSBC

Senior Vice President – AML, AB&C & Tax Transparency / US Financial Crimes | 2024–Actualidad

- Dirijo marcos de control interno para asegurar el cumplimiento de políticas internas y requerimientos regulatorios externos mediante gobierno y controles operativos.
- Diseñé la estructura de la unidad de Financial Crimes, incrementando su capacidad operativa en 100% para apoyar objetivos de crecimiento y mitigación de riesgos.
- En menos de un año, llevé el programa de PLD/AML de estado ámbar —con incidencias regulatorias abiertas e indicadores de riesgo fuera de tolerancia— a estado verde, con incidencias remanentes de bajo riesgo y sin asuntos de impacto regulatorio o alto riesgo de incumplimiento. Los seis KRIs de AML y los KCIs relacionados alcanzaron 98% de cumplimiento.
- Participo mensualmente como asesora estratégica en comités ejecutivos y en comités globales de Financial Crimes, interviniendo en decisiones de riesgo; dirijo evaluaciones integrales de PLD/AML y AB&C y fortalezco la rendición de cuentas de los responsables del riesgo.
- Mi alcance comprende dos programas —PLD/AML y AB&C— que cubren las cuatro principales áreas de negocio y seis líneas funcionales. Superviso seis indicadores de riesgo AML, incluidos investigaciones, reportes de actividad sospechosa (SARs) y debida diligencia del cliente (Customer Due Diligence), además de tres indicadores AB&C sobre regalos y entretenimiento, terceros y contrataciones.
- Fui la primera persona en incorporarse a esta función; definí las descripciones de riesgo, el alcance funcional y el organigrama, y participé en la definición de perfiles y contratación de dos personas adicionales.

CITIBANAMEX | GRUPO FINANCIERO BANAMEX | 1997–2024

Directora – LatAm Chief Anti-Bribery Compliance Officer | 2021–2024

- Dirigí un equipo regional de 12 personas con presencia en Ciudad de México y Tampa, con responsabilidad directa sobre 23 países de Latinoamérica; coordiné además a 9 oficiales de Compliance con reporte matricial.
- Lideré la creación y consolidación de la oficina regional de Antisoborno y Anticorrupción (AB&C), definiendo estructura, organigrama, descripciones de puesto y contratación; durante su etapa de expansión, la estructura llegó a 13 reportes directos.
- Desarrollé talento hasta posiciones de Gerencia y Gerencia Senior, presentando casos de evolución profesional ante el Director Global de la función.
- Implementé programas anticorrupción en Brasil y Colombia, asegurando cumplimiento de FCPA, UK Bribery Act y requerimientos regulatorios locales; lideré la estrategia que llevó al banco al primer lugar del Mexican Corporate Integrity Index.
- Goberné evaluaciones de riesgo en 117 unidades con 98% de efectividad en el monitoreo de controles y completé 100% de las operaciones sometidas a debida diligencia reforzada (Enhanced Due Diligence) en AML y AB&C.
- Mejoré 60% la eficiencia del equipo de Compliance de Latinoamérica y México mediante reestructuración e integración de procesos; dirigí más de 50 investigaciones y cerré 100% de los casos pendientes.
- Diseñé y supervisé programas de Ética, AML y AB&C en 23 países, alcanzando 98% de cumplimiento de capacitación; participé con voz y voto en comités locales, regionales y globales, incluido el Comité Global de AML y AB&C de Citi.
- Tuve exposición directa ante el CEO y la primera línea de reporte de México y Latinoamérica, participando en decisiones de alto impacto, incluidos cierres de negocios de M&A y terminación de relaciones con clientes; dirigí auditorías y revisiones regulatorias sin hallazgos.

- Participé en la construcción del Reporte de Ciudadanía Corporativa de Banamex, documentando durante tres años el 100% de cumplimiento de los 16 principios ESG de la ONU.

CITIBANAMEX | GRUPO FINANCIERO BANAMEX (CONTINUACIÓN)

Senior Vice President – Compliance Officer México | 2016–2021

- Dirigí un equipo local de seis personas y la función de Compliance para todas las entidades del Grupo Financiero Banamex en México. Tuve acceso directo al CEO y a su primera línea de reporte, participé con voz y voto en comités de Riesgo, AML y Compliance, y asistí regularmente al Comité Ejecutivo (ExCo).
- Transformé la Oficina de Antisoborno en una función de alto desempeño, logrando 100% de resolución de incidentes de alto perfil y de casos escalados dentro de plazo; coordiné revisiones de incidentes y controles con 15 mejoras implantadas al 100%, y lideré auditorías sin deficiencias registradas.
- Elevé el Corporate Integrity Index de 34% a 95%; diseñé el Reporte de Ciudadanía Corporativa alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU y contribuí a documentar el 100% de cumplimiento de sus 16 principios ESG durante los tres últimos años reportados.
- Alineé la política anti-soborno con la legislación local anticorrupción, eliminando el 100% de los gastos legales externos asociados, y asesoré a la alta dirección para mitigar riesgos regulatorios y reputacionales.
- Lideré, desde Compliance, la separación y venta del negocio adquirente de Banamex, completada en menos de seis meses. Participé también en la definición de requerimientos regulatorios y de estructura AB&C para el proceso de venta de Banamex, así como en la venta de negocios de consumo en Latinoamérica.
- Administré una bolsa de compensación basada en desempeño: logré ascensos de nivel y sueldo para el 60% de los integrantes de mis equipos; el 90% de mis propuestas fueron aprobadas íntegramente por el Director General Global y el 10% restante recibió una contrapropuesta. Reduje la rotación del área a 0% y la mantuve en ese nivel hasta el final de mi gestión.

Vice President LatAm – Compliance Officer, Policies Advisory | 2013–2016

- Creé y escalé un programa regional de Compliance desde cero, definiendo estructura, gobierno, políticas, métricas, mecanismos de decisión, capacidades de investigación y equipos.
- Implementé políticas de Ética y Código de Conducta con 100% de cumplimiento; diseñé marcos de decisiones éticas aplicados al 100% de los casos y gestioné el canal de denuncias, cerrando 100% de los casos de Latinoamérica.
- Desarrollé la primera Evaluación Regional de Riesgo de Soborno con 100% de cobertura; lideré auditorías de ética sin deficiencias, planes de capacitación con 97% de cobertura y resolví más de 60 incidentes de conflicto de interés.

Compliance Officer – Consumer, Lending, Payments, Insurance & Global Functions | 2006–2013

- Implementé y supervisé indicadores clave de riesgo (KRIs) en áreas de negocio de Latinoamérica, incluyendo AML, quejas, inversiones y prácticas de venta; mitigé más de 50 casos de riesgo e implementé 25 procesos nuevos de monitoreo.
- Coordiné autoevaluaciones de riesgo y control de Compliance, resolviendo 100% de las deficiencias detectadas durante el primer año; gestioné acciones correctivas con 0% de reapertura o recurrencia.
- Evalué riesgos de nuevos productos, transacciones especiales y M&A; en más de 50 casos mitigé riesgos o implementé acciones preventivas. Cerré brechas regulatorias de Seguros Banamex un mes antes de lo previsto y logré plena adherencia regulatoria para las fundaciones sociales del Grupo en un año.

Information Security Officer | 1997–2006

- Fundé la Oficina de Seguridad de la Información, creando la función y el modelo de representantes de seguridad de la información dentro de las áreas de negocio.

FORMACIÓN ACADÉMICA

- Maestría en Administración de Empresas (MBA) | UNAM | 2000–2003.
- Licenciatura en Contaduría | UNAM | 1994–1998.
- Diplomado en Alta Dirección | Universidad Iberoamericana | 2005–2006.

CERTIFICACIONES Y DESARROLLO PROFESIONAL

- HSBC FinIntegrity Certification | 2026; International Compliance Association Certification | 2026; Certificación para Oficiales de Cumplimiento, Transparencia y Anticorrupción | INACIEP | 2024–2025.
- Certified Anti-Money Laundering Specialist (ACAMS) | 2023; Anti-Bribery Essentials Course | Association of Certified Sanctions Specialists | 2019.
- Formación interna en HSBC: Microsoft Copilot y Python para manejo de datos | 2026.

IDIOMAS Y HERRAMIENTAS

Español: nativo • Inglés: avanzado • Microsoft Office: avanzado.

DIRECCIONES OBJETIVO

Dirección de Riesgos • Dirección de Cumplimiento Regulatorio • Dirección de PLD / AML • Dirección de Ética e Integridad.