

PMRC  
ABOGADOS



## ¿QUIÉNES SOMOS?

**PMRC ABOGADOS (“PMRC”)** es una firma legal integrada por abogados con alta vocación de servicio y creyentes de que el derecho encuentra su valor en la generación de soluciones innovadoras y justas a las cuestiones y conflictos de la sociedad. Los abogados de **PMRC** son egresados de las mejores universidades y cuentan con amplia experiencia profesional en empresas y proyectos de gran relevancia, tanto en el sector público como en el privado.

### MISIÓN

Coadyuvar con los sectores privado, público y social, proporcionando soluciones jurídicas y servicios de alta calidad, de forma sencilla, clara y expedita, facilitando con ello que las personas que conforman tales sectores alcancen exitosamente las metas que se fijan, con apego a derecho y en beneficio de México.

### VISIÓN

Ser una firma legal sólida, vanguardista y líder en el mercado; proveedora de soluciones jurídicas innovadoras y útiles para la toma de decisiones de nuestros clientes; formadora de abogados exitosos y comprometidos con los principios de la firma e influyente en el rumbo del derecho mexicano.

## PRINCIPIOS (en orden alfabético)

•**Calidad:** Para **PMRC** cumplir las expectativas de sus clientes es vital. Esto es logrado, obteniendo una percepción precisa de cuáles son tales expectativas y traduciéndolas en un servicio con especificaciones a la medida. *“Un cliente satisfecho siempre regresa”*.

•**Claridad:** **PMRC** está consciente que sus clientes, en mayor medida, no son abogados. Por tal motivo buscamos ofrecer soluciones y presentar información con un lenguaje sencillo y comprensible. *“El lenguaje legal sólo es útil entre abogados”*.

•**Empatía:** **PMRC** sabe que cada cliente tiene sus propias necesidades y vive su propia problemática, para conocer unas y otra, el personal de nuestra firma se vincula lo más estrechamente posible con los clientes, generando con ellos relaciones interpersonales similares a las que se generarían con un socio. Es a partir de este tipo de relaciones que **PMRC** logra ofrecer a cada cliente las soluciones legales esperadas, manteniendo en todo momento alta calidad en nuestro servicio. *“PMRC no es sólo proveedor de servicios legales, es el socio comercial de sus clientes”*.

•**Excelencia:** El derecho es una ciencia que se transforma todos los días. Es por ello que los abogados que integran **PMRC** se mantienen en constante estudio y capacitación; sólo así la firma puede cumplir verdaderamente con su misión. *“Cada día que no se estudia derecho, se es menos abogado”*.

•**Honestidad:** Para **PMRC** es fundamental lograr su misión con estricto apego a la verdad y de forma congruente con el derecho. *“La honestidad no es un ideal, es un modo de vivir”*.

## ÁREAS DE PRÁCTICA

Las áreas de práctica que **PMRC** ofrece son las siguientes (en orden alfabético):

- **Auditoría legal:** Toda empresa o negocio debe, de tiempo en tiempo, identificar las contingencias legales que va asumiendo derivadas de su operación, con objeto de disminuirlas o mitigarlas. Para tal efecto **PMRC** ofrece servicios consistentes en la realización de una meticulosa revisión, análisis y dictaminación de aquella documentación de índole jurídico que le indiquen sus clientes, con el fin de obtener un diagnóstico puntual del estado legal que guarda la empresa, llevando a cabo una valoración precisa de las debilidades y riesgos a que haya lugar y emitiendo las recomendaciones conducentes. Los tipos de Auditoría Legal que **PMRC** ofrece, son: **(i)** auditoría legal contenciosa; **(ii)** auditoría legal fiduciaria y corporativa; **(iii)** dictaminación de contratos de crédito y garantías; **(iv)** auditoría integral de riesgo legal y prevención de lavado de dinero, y **(v)** auditoría legal bursátil.

- **Bancario y financiero:** Por medio de esta área de práctica, **PMRC** ofrece a sus clientes toda una gama de soluciones y servicios legales, a saber:

- a) Compliance financiero:** En **PMRC** somos conocedores de la múltiple y compleja regulación que las entidades del sector financiero se encuentran obligadas a cumplir. Con base en esto, **PMRC** ofrece soluciones y servicios legales tendientes al efectivo cumplimiento de dicha regulación, haciendo una adecuada interpretación de las normas y tomando en consideración los criterios emitidos tanto por las autoridades administrativas como por los tribunales, todo ello con el objeto de evitar



- o disminuir la posibilidad de sanciones económicas o de cualquier otra naturaleza a cargo de la entidad. Los servicios que **PMRC** ofrece en esta materia son, entre otros: **(i)** soporte legal y capacitación a las áreas de la entidad encargadas del cumplimiento a la regulación financiera; **(ii)** atención de requerimientos y cualquier tipo de comunicado formulado por las autoridades del sector financiero (BANXICO, CNBV, CONDUSEF, SHCP), y **(iii)** elaboración de reportes y escritos que en términos de ley se encuentran obligadas a realizar las entidades de dicho sector, así como la realización de altas en los registros de comisiones, de contratos de adhesión o cualquier otro que proceda.

- b) Apoyo legal en operaciones financieras:** **PMRC** entiende que la adecuada negociación e instrumentación de las operaciones activas, pasivas y/o de servicio, incluyendo las de naturaleza bursátil, que realizan sus clientes, es de suma relevancia para su subsistencia y posicionamiento en el mercado. Por tal razón, **PMRC** ofrece soluciones y asesoría legal altamente especializada en materia financiera, enfocada a

que los contratos o instrumentos financieros que suscriban nuestros clientes, sirvan como un vehículo para alcanzar sus objetivos de negocio con la mayor seguridad jurídica. Así, los abogados de **PMRC** cuentan con amplia experiencia en la negociación e instrumentación de operaciones de depósito bancario; crédito en todas sus modalidades; préstamo; arrendamiento, financiero y puro; factoraje; fideicomiso; prenda, incluyendo sin transmisión de la posesión; hipoteca e hipoteca industrial, entre otras. Finalmente, **PMRC** cuenta con una vasta experiencia en la emisión de opiniones legales para la colocación de papel en el mercado de valores.

**c) Fintech:** Nuestro equipo ha participado en la estructuración jurídica de las operaciones de diversas sociedades de financiamiento colectivo y fondos de pago electrónico, tanto antes como después de la promulgación de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera.

• **Cumplimiento normativo (Compliance):** Actualmente las empresas tienen un reto importante en relación con los requerimientos normativos, tanto nacionales como internacionales, debiendo implementar medidas y controles para evitar la imposición de sanciones o, lo que es aun más grave, da-

ños reputacionales. **PMRC** entiende estas necesidades, por lo que ha incorporado a un equipo de expertos en materia de cumplimiento, asesorando en diversos temas tales como:

**a) Programas de cumplimiento:** Nuestro equipo a diseñado e implementado Programas de Cumplimiento con la finalidad de establecer lineamientos y políticas encaminadas a permear una cultura de cumplimiento en todos los niveles de la compañía.

**b) Anticorrupción (política de integridad):** Derivado de la implementación del Sistema Nacional Anticorrupción, el equipo de **PMRC** asesora a su clientes en el diseño y puesta en marcha de la Política de Integridad, la cual está compuesta por determinados elementos tendientes a prevenir actos de corrupción por parte de particulares. Asimismo, asesoramos a nuestros clientes en el cumplimiento con la Foreign Corrupt Practices Act (FCPA).

**c) Prevención de lavado de dinero:** Con alta especialización en la materia, **PMRC** presta los servicios de asesoría e implementación en materia de Prevención de Lavado de Dinero, en concordancia con la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, tanto para el sector financiero, como para las personas que, no siendo de dicho sector, realizan actividades vulnerables contenidas en la mencionada Ley.

Por lo que respecta al sector financiero, **PMRC** asesora y coadyuva con sus clientes en: (i) la obtención de la cuenta SITI (“Sistema Interi-



nstitucional para la Transferencia de Información”); **(ii)** la elaboración del Manual de Operaciones para Prevenir, Detectar y Reportar Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita y Financiamiento al Terrorismo, de acuerdo con los procesos operativos específicos de cada uno de nuestros clientes; **(iii)** la presentación de los diversos reportes ante la autoridad correspondiente; **(iv)** la capacitación de sus empleados y funcionarios; **(v)** la realización de auditorías en la materia, y **(vi)** la elaboración de todo tipo de formatos y documentos requeridos por la legislación conducente.

Para el caso de las personas que no pertenecen al sector financiero pero que realizan actividades vulnerables reguladas por la Ley, **PMRC** brinda asesoría legal en la identificación de clientes y usuarios, así como en la instrumentación y presentación de avisos ante la autoridad competente. Asimismo, **PMRC** ofrece a sus clientes capacitaciones en materia de Prevención de Lavado de Dinero para funcionarios y empleados, con la finalidad de prevenir sanciones y cumplir con la legislación aplicable.

**d) Gestión de riesgo:** A través de la gestión de riesgo colaboramos con nuestros clientes en la identificación de los eventos de riesgo a los que se encuentran expuesto en virtud de sus actividades económicas. Identificados, analizados y evaluados los riesgos, apoyamos en la elaboración de mapas de calor y matrices de riesgo que nos permitirán posteriormente aplicar un tratamiento para disminuir el riesgo a niveles aceptables para la organización. Para el desarrollo de la metodología de riesgo nos apoyamos en modelos internacionales tales como

ISO31000 “Sistema de Gestión de Riesgo”.

**e) Ética empresarial y desarrollo de políticas:** Como parte de las necesidades en materia de cumplimiento normativo, se requiere la adopción de códigos de ética o conducta tendientes a establecer criterios a lo largo y ancho de la organización en materia de ética empresarial. Por su parte, acompañamos a nuestros clientes en el diseño orgánico del comité de ética y cumplimiento, definiendo su reglamento, manuales, protocolos, entre otros. Apoyamos en la implementación de canales de denuncia y seguimiento de investigaciones. Asimismo, asesoramos a nuestros clientes en el desarrollo de diversas políticas tales como “conflicto de interés”, “no represalias”, “selección de proveedores”, “gastos de viaje y representación”, “regalos y entretenimiento”, entre otras.

• **Inmobiliario:** La industria de la construcción y de la vivienda en nuestro país ha sufrido altibajos en los últimos años, sin embargo, este sector continúa siendo uno de los más importantes de la economía en México y por ende, se han venido impulsando nuevas políticas de desarrollo para promover el crecimiento sostenido del mismo. En tal sentido, **PMRC** busca ir de la mano con sus clientes, sean empresas desarrolladoras y/o constructoras, en la estructuración y desarrollo, desde un enfoque jurídico, de todo tipo de proyectos industriales, comerciales y de vivienda. Entre nuestras actividades destacan las siguientes: **(i)** revisión y análisis de la situación registral de inmuebles, en los diversos Registros Públicos en México; **(ii)** revisión y análisis legal de títulos de propiedad de inmuebles, y **(iii)** asesoría, elaboración y negociación de todo tipo de actos jurídicos de carácter

inmobiliario, tales como contratos de financiamiento, obra, suministro y de adquisición de tierra, privada o ejidal; aportaciones de inmuebles en fideicomiso, en copropiedad y a favor de sociedades y/o asociaciones; otorgamiento de garantías fiduciarias o hipotecarias; fondos inmobiliarios, etc.

• **Litigio administrativo:** El juicio contencioso administrativo ha dejado de ser un procedimiento exclusivo en materia tributaria para tener una amplia competencia administrativa la cual se ha ido extendiendo cada vez más. Al día de hoy, este tipo de procedimientos constituyen un medio de control jurisdiccional de los actos de la administración pública, de tal forma que representan una instancia por medio de la cual los administrados pueden lograr la defensa de sus derechos e intereses cuando éstos se ven afectados por actos administrativos ilegales.



En virtud de lo anterior, **PMRC** ofrece asesoría y patrocinio en todo tipo de juicios de carácter administrativo, ante autoridades federales o locales, con objeto de defender los derechos de nuestros clientes en contra de cualquier acto administrativo que los limite, menoscabe o de cualquier otra forma afecte. De este modo, es posible interponer el juicio contencioso administrativo en contra de multas por infracción a las normas administrativas, actos que se dicten en materia administrativa sobre la interpretación y cumplimiento de contratos de obra pública, adquisiciones, arrendamientos y servicios celebrados con la administración pública, entre otros. Tenemos una amplia experiencia en materia de protección al consumidor.

• **Litigio mercantil y cobranza:** A través del área de Litigio Mercantil y Cobranza, **PMRC** brinda a sus clientes asesoría y representación en procedimientos extrajudiciales y judiciales que tienen como objeto principal: **(i)** recuperar cartera vencida y activos; **(ii)** dar por vencidas de forma anticipada obligaciones o deudas; **(iii)** ejecutar garantías otorgadas para el caso de incumplimiento de obligaciones; **(iv)** defender los derechos de socios dentro de sociedades mercantiles, y **(v)** rescindir o exigir el cumplimiento forzoso de contratos, entre otros.

Cabe señalar que, para la oportuna representación de nuestros clientes, así como para disminuir los gastos asociados cuando los procedimientos sean fuera de la Ciudad de México, contamos con corresponsalías en Querétaro, León, Chihuahua, Monterrey, Culiacán y Villahermosa.

• **Práctica corporativa:** Bajo esta área de práctica, **PMRC** ofrece solucio-

nes y servicios legales integrales que requiere una empresa o negociación mercantil, desde su creación y puesta en marcha, durante la etapa de operación y, llegado el caso, hasta su liquidación. Esto es, apoyamos a nuestros clientes, brindándoles asesoría legal relativa a: **(i)** el vehículo jurídico más apropiado para la constitución de su empresa o negocio; **(ii)** la administración de libros corporativos, integrando las actas de asamblea o sesiones de consejo, según corresponda; **(iii)** la elaboración y negociación de contratos con clientes y proveedores; **(iv)** las obligaciones de la empresa o negocio y el resguardo de sus derechos frente a autoridades o terceros, y **(v)** los actos y gestiones para la transformación o extinción de la empresa, así como cualesquier otros tópicos legales que ésta requiera para la consecución de su objeto.

- **Fusiones y adquisiciones:** A través de esta sub-área, **PMRC** ofrece apoyo legal a las empresas cuando, por motivos fiscales, corporativos, económicos o de competencia, desean: **(i)** adquirir el patrimonio de otra(s) que se extingue(n) (fusión por incorporación), o **(ii)** transmitir junto con otra(s) empresa(s) el propio patrimonio a una nueva (fusión por integración), lo cual implica el paso y adición de socios y la natural extinción de las empresas fusionadas.

Asimismo, asesoramos a empresas mexicanas y extranjeras cuando, por los motivos antes señalados, desean adquirir otra(s) empresa(s) mexicana(s) y no tan sólo su patrimonio como sucede en el caso de una fusión.

En ambos casos, fusión y adquisición, las operaciones suponen el respaldo legal de **PMRC** tanto en la elaboración y negociación de los términos y condiciones, como en la auditoría o *due diligence* de la empresa fusionada o adquirida.



- **Traducción legal:** A través de esta área y con el objeto de brindar un servicio integral a sus clientes, **PMRC** proporciona servicios de traducción del idioma español al inglés y viceversa, de todos aquellos contratos y demás documentos jurídicos que requieran tanto para su operación diaria, como para su correcto funcionamiento corporativo.

## **INTEGRANTES**

Los socios que integran **PMRC**, son (en orden alfabético):

### • **Carlos Cisneros Valdez:**

Licenciado en Derecho por la Universidad Iberoamericana campus Ciudad de México y con título de maestría en Administración Pública de la Facultad de Políticas Públicas de la University of Southern California (USC), así como certificado de especialidad en Coordinación Política por esta última casa de estudios. Ha recibido becas por parte de USC y CONACYT en reconocimiento a su trayectoria profesional. Ha tomado cursos especiales en materias de Derechos Humanos, Mediación, Propiedad Industrial y Derecho Ambiental en la Pontificia Universidad Católica Argentina. Es miembro de la Barra Mexicana Colegio de Abogados.

Dentro de su experiencia profesional, se encuentra la prestación de servicios legales en materia de derecho civil, mercantil, financiero, amparo y acciones colectivas.

### • **Carlos J. Ruiz Priego:**

Licenciado en Derecho por la Universidad Iberoamericana campus Ciudad de México, ha tomado cursos especiales en materia de actualización de la Reforma Financiera 2014 en la Universidad Panamericana, así como en Derecho Ambiental, Reforma del Estado en América Latina y Sistemas Políticos Contemporáneos en la Universidad Complutense de Madrid. Igualmente colaboró en los IV y V Foros Legales Latinoamericanos de Leasing impartidos por The Alta Group en Miami, Florida, participando

como panelista en la sesión relativa a recuperación de activos. Asimismo, participó en el Foro Legal 2012 impartido por la Equipment Leasing and Finance Association (ELFA) en Austin, Texas.

Dentro de su experiencia profesional, se encuentra la prestación de servicios legales en despachos y empresas de gran renombre, principalmente dentro del sector financiero. Asimismo, cuenta con la certificado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en materia de operaciones con recursos de procedencia ilícita

### • **Ernesto A. Gómez Salgado:**

Licenciado en Derecho por la Universidad Iberoamericana, campus Ciudad de México, especialista en cumplimiento normativo, gobierno corporativo, gestión de riesgo, prevención de lavado de dinero y anticorrupción, certificado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en materia de operaciones con recursos de procedencia ilícita, certificado por la Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (ACAMS), así como con la certificación en la norma ISO37001 "Sistema de Gestión Antisoborno".

Dentro de su experiencia profesional destaca la elaboración e implementación de programas de cumplimiento normativo para Entidades Financieras y Actividades Vulnerables conforme a la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita y la normativa que deriva de ésta. La creación de políticas de identificación y conocimiento del cliente (KYC), así como la implementación de procedimientos para el envío de reportes y avisos ante la CNBV y el SAT, respec-



tivamente. Elaboración de auditorías independientes para evaluar el cumplimiento normativo. Asesoría en materia de Gobierno Corporativo e implementación de mejores prácticas. Implementación de políticas de gestión, resguardo y manejo de datos personales en posesión de particulares y análisis de ejercicios de derechos ARCO. Impartición de capacitaciones en diversas materias, incluyendo Prevención de Lavado de Dinero y Protección de Datos Personales. Análisis de cumplimiento de controles internos. Elaboración de opiniones jurídicas relacionadas con cumplimiento normativo en diversas materias. Implementación de políticas de integridad en materia anticorrupción conforme al Sistema Nacional Anticorrupción, así como para la obtención del ISO 37001 “Sistema de Gestión Anti-soborno”. Elaboración de metodologías de gestión de riesgo, diseño de mitigantes y seguimiento en su implementación y mejora continua. También a participado en la implementación de programas de ética empresarial, diseñando códigos de ética, canales de denuncia e, incluso, ha participado como miembro de comités de ética y cumplimiento.

#### • **Miguel Margalef Guerra:**

Licenciado en Derecho por la Universidad Iberoamericana, campus Ciudad de México, ha tomado cursos especiales en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo impartidos por la Asociación de Especialistas Certificados en Anti-lavado de Dinero (ACAMS), así como en materia de Relaciones Exteriores y Política Exterior de la Unión Europea, Derecho Comparado y Análisis de las Democracias, en la Universidad Complutense de Madrid, España. Asimismo, cuenta con la certificación expedida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en materia de operaciones con recursos de procedencia ilícita.

Dentro de su experiencia profesional, se encuentra la prestación de servi-

cios legales en materia de Derecho Notarial, Derecho Civil, Derecho Mercantil y Derecho Financiero, destacando, sin limitar, la elaboración y negociación de todo tipo de contratos de factoraje financiero; contratos de arrendamiento, civil, puro y financiero; contratos de reporto; contratos de fideicomiso; contratos de cesión; contratos de descuento; contratos de garantía; contratos de crédito en todas sus modalidades, con conocimiento de los mecanismos de fondeo utilizados por Banco de México a través de los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA); contratos de prestación de servicios; contratos de confidencialidad y contratos de obra bajo cualquiera de sus modalidades, así como la realización de auditorías e impartición de cursos en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.

#### • **Rodrigo Escartín Arciniega:**

Licenciado en Derecho por el Centro Universitario México, División de Estudios Superiores (CUM-Universidad Marista), con estudios de maestría y doctorado por la Universidad de Estudios y Posgrado en Derecho, y con especialidades en materia civil y mercantil por la Universidad Panamericana.

Dentro de su experiencia profesional, se encuentra la prestación de servicios legales en materia de consultoría y litigio civil, mercantil y concursal, Derecho Publicitario, Derecho Administrativo. Es invitado de manera frecuente en programas de radio y televisión del Grupo Fórmula, Bloomberg TV y El Financiero.

# PMRC

A B O G A D O S



## CDMX

Tel. 5563 949897 / 99

Blvd. Manuel Ávila Camacho 118 Int. 1602

Col. Lomas de Chapultepec, Alc. Miguel Hidalgo

C.P. 11000, Ciudad de México

[www.pmrc.mx](http://www.pmrc.mx)

## QUERÉTARO

Tel. 4429 800647

Av. Antea 1088 Piso 3

Col. Jurica, Querétaro

C.P. 76100, Querétaro