

JORGE ENRIQUE CUADROS MOJICA

PERFIL PROFESIONAL

Asesor legal especialista en legislación financiera, con experiencia en negociación interbancaria e interoperatividad entre sistemas de pagos de bajo valor y redes no financieras, así como en comercialización de productos y servicios bancarios y no bancarios, especialmente a través de banca-móvil.

Formación Académica

Universidad Santo Tomás.
Abogado.
Bogotá D.C. 1983-1987.

Universidad de los Andes.
Especialista en Legislación Financiera.
Bogotá D.C. 1991- 1992

Universidad del Rosario.
Especialista en Inglés para Negocios Internacionales Avanzados, Finanzas y Operaciones de Inversión.
Bogotá D.C. 2001 - 2002.

Inalde.
Programa Desarrollo Directivo PDD.
Bogotá D.C. - 2003.

Cámara de Comercio de Bogotá. Centro de Arbitraje y Conciliación.
Formación de Conciliador. Grupo 30.
Bogotá D.C. 2009.

Experiencia Profesional y Laboral

Pagos y Autenticaciones Móviles de Colombia. (ver www.pagosyautenticaciones.com)

Socio Co-Fundador. 2009- A la fecha.

Logros:

- Ajuste del licenciamiento del sistema Tag-Pay.
- Negociación para la interconexión, marco comercial, modelo de negocio para fungir como organismo compensador y liquidador de giros postales con 4-72 La Red Postal de Colombia.
- Negociación para la interconexión y comercialización con la Red Codesa.
- Negociación para la interconexión y comercialización con la Red Fullcarga.
- Negociación para interconexión y comercialización con “Zona Pagos” (proveedor de ACH).
- Negociación para interconexión y comercialización con TecnoCom. Alianza para presentar solución de pagos de subsidios con Acción Social.
- Negociación para interconexión y comercialización Red Codesa.
- Negociación para interconexión y Comercialización “Red Vale Mas” del grupo Postobon y RCN.
- Acercamiento, y suscripción de convenios de confidencialidad con cerca de 15 bancos y 20 entidades no bancarias en Colombia. En la actualidad se estudia los modelos de negocios con estas entidades.
- Asociación Red GLobokas Net, Peru, Colombia. Negociación y puesta en marcha modelo de negocios.

Auto Regulador del Mercado de Valores AMV. Abogado Conciliador del centro MARCO. Bogotá. Enero 2010 a la fecha.

Processa S.AS. octubre 2009- a la fecha. Asesor externo montaje sistema de pagos de bajo valor.

Logros:

- Preparación, presentación y sustentación ante la Superintendencia Financiera del esquema para transformación en Sistema de Pagos de Bajo Valor.
- Reglamento de Participantes del sistema.
- Preparación convenios de vinculación con los participantes. Estrategia.

Servibanca S.A.

Gerente Jurídico. 2005 - Noviembre 2007.

Logros:

- Lidere el proceso de sustentación y obtención de la certificación como Sistema de Pago de Bajo Valor ante la Superintendencia Financiera en primer lugar y en tiempo record de 3 meses, con respecto a ACH S.A.; ATH S.A; Credibanco; Redeban Multicolor S.A.
- Lidere el proceso de autorización ante la Superintendencia Financiera, para que por primera vez en Colombia, los cajeros automáticos sirvieran como canal para realizar remesas desde el exterior, sin la utilización de tarjetas o plásticos, con el cual se lanzo el producto financiero obteniendo las autorizaciones del Banco de la Republica.
- Lidere el proceso de negociación y suscripción de cerca de 20 acuerdos de vinculación al sistema de pagos de bajo valor de Servibanca, por parte de 20 entidades financieras en un tiempo record de 4 meses en los cuales además se estructuro el sistema de garantías, hoy SARL. Igualmente se realizo la negociación y posterior suscripción de los respectivos

acuerdos de interconexión con Redebam Multicolor; Ath S.A; Credibanco.

- Estudio y sustentación del Esquema de Sistema de Tarjeta Abierto de Servibanca, por el cual se vinculaban cerca de 22 cooperativas y entidades no financieras al sistema de compensación y liquidación de servibanca.

Banco Sudameris Colombia.

Vicepresidente Jurídico. Apoderado General.

1996 - 2005.

Logros:

- Lidere el sistema y control de quejas y reclamos contra la entidad destacándose ante la superintendencia financiera que durante el periodo de 1998 hasta 2003 fue catalogada como la entidad con menor número de quejas ante dicha entidad de supervisión y control.
- Asesoría en el modelo, esquema y garantía para el desarrollo del crédito sindicado de la primera etapa de transmilenio Bogotá.
- Lidere el lanzamiento del producto de crédito hipotecario de vivienda, diseñando un procedimiento que entre 1997 y 2004 fue catalogado como el más ágil frente a la competencia.
- Lidere el procedimiento de Fusión de Leasing Euroleasing logrando obtener la autorización de la Superintendencia Financiera en tiempo record de 45 días.
- Lidere equipo negociador de Fiduciaria Sudameris en el proceso de reclamación iniciada por los fideicomitentes del fideicomiso Cacelex (antiguos accionistas de celumovil), logrando obtener un acuerdo conciliatorio en el que Fiduameris fue declarado libre de responsabilidad.
- Preste asesoría legal y de negociación en el proceso de Fusión del Banco Sudameris y Banco Tequendama, así como la fusión de Fiduciaria Sudameris y Fiduciaria Tequendama.
- Asesoría y negociación para la constitución de la garantía bancaria de la hidroeléctrica de Porce II por un total de US\$200.000.000,00Mcte., en 1999, pese al cierre del crédito exterior por el cual atravesaba el País por aquella época.
- Lidere el equipo de negociación de las garantías por la adquisición de Leasing Sudameris frente a Siemens e Imocon, evitando llegar a estrados judiciales y suscribiendo el correspondiente acuerdo.

Fondo Nacional de Ahorro

Subdirector Jurídico. Apoderado General.

1990 – 1996

Logros:

- Diseño, montaje y puesta en marcha del primer esquema de seguro de desempleo asociado a los créditos hipotecarios de vivienda, el cual aún continua vigente y es modelo en todo el sistema financiero en Colombia.
- Diseño de mejores prácticas y procesos adecuados con los cuales se logró escriturar más de 10.000 créditos hipotecarios de vivienda, colocando al FNA como la entidad pública más eficiente en 1996 ante la Contraloría General de la Nación, esquema que hasta hoy sigue siendo vigente y por el cual se reconoce al

Fondo Nacional de Ahorro.

- Lidere el equipo negociador dentro del proceso de reclamación sostenido por la Fiduciaria la Previsora contra el FNA, derivado del desmonte del Fondo de Prestaciones Sociales del Magisterio, logrando un suscribir un acuerdo conciliatorio con la Fiduciaria La Previsora.
- Presentación del estudio de sustentación del proyecto de ley, por el cual se transformo dicha entidad para convertirse en una entidad financiera de carácter especial que no debería volver a construir vivienda sino únicamente financiación de la misma, lo cual hasta hoy se ha mantenido como la piedra angular del gran éxito del FNA.

Top International.

Asistente de Gerencia. Director importaciones

Sao Pablo-Manaus, Brasil.

Ciudad del Este Paraguay. 1989- 1990.

Logros:

- Obtención de la Licencia de Importación para el periodo de 1990 por la suma de USD\$20.000.000,00Mcte por parte de la SUFRAMA, lo cual correspondió a un cupo adicional de casi el 40% del periodo anterior.

Juzgado 100 Instrucción Criminal. (Judicatura) .

Bogotá. 1988-1989.

Logros:

- Debido al extraordinario atraso del Juzgado en el cual se encontraba, la labor se centro fundamentalmente en lograr establecer un procedimiento al interior del despacho con el cual no solamente se iba resolviendo lo atrasado en orden de llegada, sino que lo nuevo iba saliendo en el termino de ley. Este trabajo redujo el atraso en cerca del 30% con respecto a los demás despachos judiciales. Esquema de trabajo presentado a la Escuela Judicial Rodrigo Lara Bonilla. 1989.

Juntas, Comités y Asociaciones.

- Miembro de la Junta Asesora AIESEC en Colombia.2007 a la fecha.

-Miembro Fundación Pura Vida- Alzheimer 2007 a la fecha.

-Miembro Comité de Redes: (Ath Ltda; Redeban Multicolor S.A.; Credibanco-Visa). 2005-2007.

-Miembro de Número de la Junta Asesora de Liquidación del Banco Andino. 2001 a 2005.

-Miembro de Número del Comité Único Jurídico de la Asociación Bancaria. 1996– 2005.

Docencia

-Universidad Externado de Colombia

Facultad: Finanzas, Gobierno y Relaciones Internacionales.

Nivel: Especialización en Finanzas.

Módulo: Sistema Financiero Colombiano

Bogotá D.C. - 2002.

REFERENCIAS

Las referencias serán entregadas a solicitud