

# RICARDO GARCIA SAINZ LUNA PARRA

## EDUCACIÓN

---

**ITAM** *Lic. Economía* Mexico DF, 1974-1979

**Institute International D'Administration Publique** *Empresas públicas Admón y Finanzas* Paris, France, 1981-1982

## EXPERIENCIA

---

### **OPERADORA DE FONDOS NAFINSA. Subdirector de desarrollo institucional**

Estabilización de saldos y mejora de utilidades. Revisión de flujos y balanza de comprobación para detectar fugas y gastos y negocios no productivos. Búsqueda de nuevos proyectos y clientes financieramente sofisticados. Operaciones especiales *2015-2016*

### **ASESOR FINANCIERO.**

*1992-1997, 2000, 2003-2005, 2007-2008, 2014-2017*

Financiamiento proyectos, planeación. Asesoría de negocios, financiera y fiscal a socios y familias.

Compra venta de empresas nacionales y extranjeras. Compra empresas y frecuencias para empresa comunicaciones Colocaciones CIE, UDIS, Londres, Papel Comercial, Bienes raíces, Recuperación de valor de negocios. Vehículos de inversión, algunos con Software optimizador. Hipotecas, bursatilización de activos y carteras. Asesoría en fideicomisos, cuentas y empresas (domicilios fiscales, empresas de propósito único, outsourcings); optimización y regularización.

**NEOLOGY Empresa mexico-americana Chips IAVE, CFO** De casi quiebra a venta exitosa. Revisión de flujos y balanza de comprobación para detectar fugas y gastos y negocios no productivos. Búsqueda de nuevos proyectos y clientes financieramente sofisticados. Operaciones especiales

Compra e integración de empresas proveedoras y clientes.

Manejo de flujos de efectivo, cuentas y compañías en México, Estados Unidos y Europa. Operaciones intercompañías, inversiones, impuestos.

Participación en licitaciones y proveeduría a entidades públicas de México, Latinoamérica y Estados Unidos

*2008-2014*

**CORPORACION GEO, Planeación financiera.** Aconsejando ahorros y desinversiones. Seguimiento de flujos, inversiones en terrenos, inmuebles, cobranza de ventas (enganches y créditos bancarios y de SOFOMs) y operaciones intercompañías de las 19 empresas del grupo y el Corporativo *Mayo 2005- Abril 2007*

**ASESOR DE KROLL ASSOCIATES** investigación y seguimiento de operaciones de fraude, malversación de fondos, de esconder activos, de falta de pago injustificada. En varias cuentas, fideicomisos y países. Inteligencia financiera.

*2003-2008*

**ASESOR AUDITORÍA SUPERIOR DE LA FEDERACIÓN.** Auditoría de programas sociales. Cumplimiento de metas, objetivos, desviaciones, flujos, resultados, inconsistencias. Estado de resultados, balance, contabilidad de las entidades públicas. *2004 y 2005*

**FINANCIERA NACIONAL AZUCARERA** Banco de 8,000 MDD (**en liquidación**) **CFO.** *2001-2003*

De quiebra a liquidación con utilidades 5,000 MDP. Todos los pasivos y colocaciones bursátiles pagadas.

Recuperación de créditos de ingenios (sector conflictivo y en problemado). Negociaciones especiales. Ventas por licitación de activos financieros, créditos, garantías, activos fijos.

Cierre y apertura de cuentas contables y bancarias de actividades de la liquidación. Creación de reservas, control de fideicomisos, cuentas de clientes e instituciones financieras (contrapartes bancarias). Operaciones intercompañías.

Operaciones bursátiles e interbancarias con los principales bancos y financieras (miles de millones mensuales). Manejo de cuentas del INDEVAL, BANCO DE MÉXICO.

Licitaciones y concursos de servicios financieros, créditos (financiamiento a mejores tasas que PEMEX Y DF), proveedores.

Encargado de balance cero y de reportes diarios y/o periódicos a BANCO DE MÉXICO, ASF, CONTRALORÍA INTERNA, DIRECCIONES DE DEUDA PÚBLICA Y BANCA DE DESARROLLO DE SHCP, Comité Técnico de FIDELIQ

**FOBAPROA, VP,**

*Octubre 1997 a 1999*

Cierre de operaciones de rescate con bancos y recuperaciones por decenas de miles de millones de pesos. Entrega a IPAB de 300,000 millones de créditos y 100,000 M de activos líquidos. Fideicomisos y rescate de Bancos. Apertura de cuentas, fideicomisos, operaciones intercompañías, traspasos de créditos y activos financieros entre bancos y fideicomisos. Participación como principal participante del RESCATE CARRETERO.

**BANAMEX, VP Comercio Exterior y VP Banca de Inversión Internacional**

*1987 a 1992*

Financiamiento 10,000 MDD a clientes exportadores directos y/o vehículos de exportación (empresas o fideicomisos de propósito único).

En banca de inversión incremento de cartera de inversiones de 200 a 30,000 MDD. Clientes: Fondos de inversión público, privados, de pensiones, fideicomisos, aseguradoras, Bancos internacionales AAA. Operaciones entre BANAMEX y contrapartes (incluyendo BANCO DE MEXICO) de dinero y valore financieros. Custodia y liquidaciones. Operaciones de cambios por 2,000 MDD.

Participación exitosa en concursos y licitaciones internacionales.

**SEMIP, Energía.** Implementación y seguimiento periódico de Política Energética en PEMEX, CFE y otras (CLYFC, e Institutos de Investigaciones Eléctricas, de Investigaciones Nucleares y Mexicano del Petróleo). Reducción de gastos y costos, incremento de productividad. Eficiencia energética. Mejora del balance energético nacional.

Participación en consejos y comités de empresas del sector enérgico.

Se logró modificar algo la resistencia a dejar viejas prácticas, y se reorientó un poco el sector y sus empresas.

*1982 a 1987*

**DINA, Planeación financiera**

*1981 a 1982*

Flujos y escenarios de operación y rentabilidad. Creación y operación de modelos financieros.

**SPP** Negociación presupuestos a Gobiernos Estatales.

*1979 - 1980*

**VARIOS.** Estadísticas públicas, primera Encuesta Sobre Ocupación, Difusión imagen pública. Presupuestos de empresas públicas. Asesor del Presidente del PRI y delegado especial en algunos estados.

*1976 a 1979*

- 
- Idiomas: Inglés (fluido) y Francés.