

# SERVICIOS **experta**

***Servicios Financieros Especializados***

## **Ubícanos**

Av. San Luis N° 3170  
San Borja

## **Llámanos**

(+51) 999 664 285

## **Escríbenos**

[bruno.bertolotti@serviciosexperta.pe](mailto:bruno.bertolotti@serviciosexperta.pe)

## Quienes Somos

Nuestras fortalezas ayudan a desarrollar, implementar y administrar productos financieros.

Los proyectos se inician con la conceptualización y análisis de viabilidad, hasta su puesta en producción.

Asesoramos a los clientes para lograr una rentable evolución comercial del producto.

Asesoramos a los clientes desde el diseño hasta la puesta en marcha de productos y servicios de pagos en las funciones de emisión y adquirencia.



Servicios Financieros  
especializados



## Que Ofrecemos

Los servicios que ofrecemos se dirigen a ENTIDADES FINANCIERAS como bancos, financieras, cajas municipales, cajas rurales y cooperativas. También se pueden extender a FINTECHS. Hacemos planes estratégicos y planes de negocios para las empresas en general o productos/servicios en particular, principalmente en medios de pago como tarjetas y billeteras.

Hemos participado en evaluaciones de sistemas CORE para financieras, esto es, cambios de plataformas tecnológicas.



Servicios Financieros  
especializados

# Asesoramiento especializado en negocios **basados en productos bancarios**

Especialistas en medios de pago.

Tarjetas físicas y digitales de crédito, débito, prepago y billeteras digitales.

*Planificación, desarrollo e implementación de proyectos exitosos.*





Nuestras fortalezas ayudan a desarrollar, implementar y administrar productos financieros.



Asesoramos a los clientes desde el diseño hasta la puesta en marcha de productos y servicios de pagos en las funciones de emisión y adquirencia.



Los proyectos se inician con la conceptualización y análisis de viabilidad, hasta la puesta en producción.



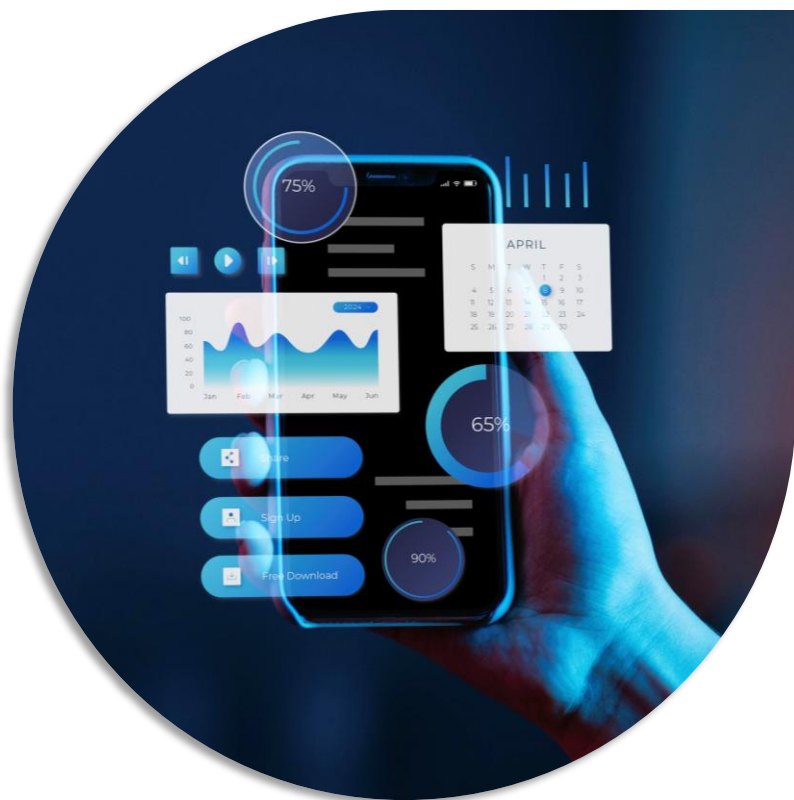
Asesoramos a los clientes para lograr una rentable evolución comercial del producto.

# Beneficios **Experta**

La experiencia y flexibilidad del equipo de **SERVICIOS EXPERTA** hará que su proyecto sea diseñado y ejecutado según los requerimientos propios de la institución.

## **BUENAS PRÁCTICAS EN CONSULTORÍA**

Garantiza avance predecible hacia el éxito del proyecto.



*Nuestro equipo de profesionales de amplia y probada experiencia en el sector financiero buscan siempre el beneficio de nuestros clientes.*



## Servicios Experta

Nos hacemos cargo “de punta a punta” de cualquier proyecto que las empresas tengan en sus planes de negocios y los ayudamos a ponerlos en marcha según las normas peruanas que, para el sector financiero, son muy estrictas.

### **Estudios de Planeamiento de Negocios.**



Con el equipo multidisciplinario altamente especializado, se analizan el entorno y las oportunidades que el cliente puede aprovechar según sus capacidades tecnológicas y financieras. Proponemos la solución más adecuada para nuevos productos y obtener beneficios económicos.

### **Implementación de Productos Financieros Digitales.**



Dirigimos la implementación de los productos que el cliente, integrante del sistema financiero requiere, ejerciendo como PMO externa para mantener controlados los costos y plazos de un proyecto.

### **Asesoría Especializada en Productos Bancarios y Financieros.**



Acompañamiento al cliente para elaborar y sustentar los Casos de Negocio necesarios para el desarrollo e implementación de nuevos productos en el mercado.



## Nuestros Servicios

Asesoramiento especializado en el planeamiento, evaluación y diseño de modelos de negocio basados en productos bancarios y soportados por tecnologías digitales.



Desarrollo de estudios regulatorios y financieros para nuevos productos.



Asesoría para desarrollo y gestión de productos financieros.



Diagnósticos operacionales y tecnológicos para negocios de pagos digitales.



Diseño e implementación de laboratorios digitales (SANDBOX).



Evaluaciones de CORE central y de procesamiento de medios de pago.



Implementaciones de tarjetas de pago físicas y digitales (crédito, débito y prepago).



Oficina de proyectos externa (PMO) fomentando la colaboración de las unidades internas.

## **✕ Asesoría regulatoria**

En alianza con un Estudio Jurídico Castellares & Asociados, especialistas en regulación y derecho bancario, nos encargamos de “darle forma” o viabilidad jurídica a las ideas de nuevos servicios o productos financieros. Esto incluye el modelo del negocio desde el punto de vista comercial.

Asesoría y acompañamiento al cliente para implementar proyectos de productos o servicios financieros de acuerdo con las necesidades regulatorias aplicables al sistema financiero peruano.

Durante una implementación se garantiza el correcto cumplimiento de las normas vigentes en el mercado local, así como de las reglas de las marcas internacionales de tarjetas de pago cuando sean aplicables.





## ✕ Proyectos de implementación

Hoy en día se valora mucho tercerizar la dirección del proyecto, a través de un PMO externo. De esta manera se evitan conflictos personales y problemas de gestión internos entre los funcionarios que siempre emergen cuando se aborda un proyecto de mediana o gran magnitud. Los proyectos grandes son difíciles de controlar en dos aspectos: presupuestos y plazos.

Nuestra asesoría involucra la participación del Cliente, pudiendo SERVICIOS EXPERTA realizar el gerenciamiento integral del proyecto (PMO externo) permitiendo controlar cada fase y vigilando que las distintas actividades se cumplan de acuerdo con lo planificado.

Los proyectos exitosos convierten las ideas del negocio en productos de valor para los clientes, ya sean productos bancarios, programas de tarjetas de pago o billeteras digitales.



## **✕ Aceptación** y adquirencia en medios de pago

Servicio muy especializado para tarjetas de pago (crédito, débito y prepagadas), así como para las billeteras electrónicas, nosotros somos los únicos especialistas del mercado peruano.

Determinamos los mercados que correspondan a las necesidades de los clientes, pudiendo ser una adquirencia individual, exclusiva o complementaria a la de la marca internacional de tarjeta cuando esto aplique. Los medios de pago digitales también consideran el uso de las billeteras con o sin tarjeta física.

Una variante adicional a este servicio es la creación de ecosistemas “a la medida”; es decir, grupos de comercios de distinto rubro y tamaño en donde sus medios de pago sean aceptados a través de mecanismos digitales.







# Equipo Profesional

Nuestro equipo está compuesto por profesionales altamente capacitados, con amplia experiencia en diversas áreas de economía, finanzas e ingeniería. Nos distinguimos por nuestra dedicación, integridad y enfoque estratégico, trabajando en conjunto para ofrecer soluciones financieras sólidas y efectivas.

**Equipo profesional con más de 30  
años de experiencia.**





**Bruno Bertolotti**  
SOCIO GERENTE

Asesor estratégico y director de proyectos en entidades financieras, con trayectoria en alta dirección de bancos, financieras y empresas de servicios. Especialista en diseño e implementación de sistemas de pago, modelos comerciales de alto valor, gestión de fuerzas de venta y experiencia del cliente. Consultor internacional en optimización de procesos de negocio y transformación digital en el sector financiero.



**Alberto Timoteo**  
SOCIO

Consultor internacional en tecnologías de información con amplia experiencia en la implementación de productos y servicios financieros. Especialista en medios de pago y digitalización. Asesor estratégico en TI para bancos, cooperativas y microfinancieras, con enfoque en modernización y cumplimiento normativo. Investigador de tendencias tecnológicas y su impacto en el ecosistema financiero. Consultor para entidades públicas y privadas. Docente universitario.



**Rafael Garay**  
SOCIO

Con amplia experiencia en la gestión de proyectos para empresas líderes en los sectores de Servicios Financieros, Medios de Pago e Industrial. Con logros significativos en la implementación de modelos comerciales y operativos, así como en iniciativas de racionalización de costos, calidad y eficiencia de procesos. Uso adecuado de la tecnología e innovación para lograr soluciones simples. Cultura profesional basada en resultados. Promotor de cambios y transformación.



**Ronald Bourgeois**  
ASOCIADO

Director ejecutivo en los sectores público y privado, con amplia experiencia como director ejecutivo senior y consultor en banca y microfinanzas. Experto en microfinanzas, finanzas rurales, innovación de procesos, transformación digital, estrategias de negocio, desarrollo y negociación de equipos de ventas, financiación rural y análisis de riesgo crediticio. Líder de equipo. Licenciado en Economía, Finanzas, Marketing y posgrado en CRM.



**Guillermo Vela**  
ASOCIADO

Ejecutivo de alta dirección orientado a la Gestión de Empresas Financieras, Industriales y de Tecnología de la Información. Su especialización incluye la dirección estratégica y de operaciones en empresas de medios de pago electrónicos, TIC y consumo masivo. Docente universitario en escuelas de Postgrado en Ecuador y Perú.



**Edwin Castro**  
ASOCIADO

Magister en Banca y Finanzas. Economista con amplia experiencia gerencial en importantes empresas del Sistema Financiero, en las áreas de Riesgos, Auditoría y Lavado de Activos, del sector privado y estatal. Destreza en la concepción y desarrollo de planes estratégicos, con resultados exitosos en circunstancias complejas. Amplios conocimientos de Legislación Bancaria y Pública. Consultor en temas de Gestión Municipal y Regional en Proyectos de Desarrollo Económico y Social.



**Percy Diez-Quiñones**  
ASOCIADO

Ejecutivo con 25 años de experiencia en TI, de los cuales quince años en puestos gerenciales en Sistemas y Oficinas de Gestión de Proyecto (PMO) en el sector financiero y de servicios. Proyectos exitosos de implementación de Sistemas Core, BPM, CRM, ERP, soluciones BI, colaborativas, móviles y cloud computing, así como iniciativas de reducción de costos, reingeniería de procesos y cambios organizacionales. Liderazgo, gestión del cambio, negociación y formación de equipos de alto desempeño. Gestión efectiva a través de modelos PMI, CMMI, ITIL, TOGAF, Agile y Lean.



**Paola García-Regal**  
ASOCIADO

Especialista en Modelos Financieros y Control de Proyectos. Economista egresada de la Maestría en Finanzas Corporativas, con dieciocho años de experiencia en el rubro de comercio electrónico y medios de pago con conocimientos en procesos de liquidación y compensación. Enfocada en Control de Gestión, Planeamiento Estratégico y Evaluación en Proyectos de Inversión, Tesorería y Control de Gestión. Capacidad de trabajo en entornos exigentes, equipos multidisciplinarios, proactiva e innovadora con principios éticos sólidos.



**Michael Rodríguez**  
ASOCIADO

Especialista en Contabilidad Bancaria con diez años de experiencia en puestos de gerencia en áreas tales como Contabilidad General, Tesorería, Cuentas por Pagar, RRHH, Inventarios y Atención de Auditorías Externas de contabilidad y finanzas, donde se ha desempeñado aplicando normas contables aceptadas en el país e implementando con buen resultado dinámicas contables en todas operaciones contables.

# Principales Clientes



*SERVICIOS*  
**experta**  
***Servicios Financieros Especializados***

Av. San Luis N° 3170  
San Borja

(+51) 999 664 285

[bruno.bertolotti@serviciosexperta.pe](mailto:bruno.bertolotti@serviciosexperta.pe)