

Javier Ernesto Barraza



Resumen

Actuario y Mágister en Riesgos. Cuento con 10 años de experiencia trabajando en temas de auditoría de Seguros y Gestión Integral de Riesgos en el Sistema Financiero. Actualmente me encuentro asesorando a entidades de Seguros y Financieras en temas vinculados a la profesión de Actuario.

Me desempeñé con funciones de Gerente del equipo de Modelos & Previsiones en Grupo Supervielle, llevando adelante un equipo multidisciplinario de orientación altamente técnica con foco en el desarrollo, puesta en producción y mantenimiento de Modelos de Rating, Scoring; y cálculo de Previsiones por normas locales, provisiones estadísticas por USGAAP, NIIF9 y capital Económico de Riesgo de Crédito por Basilea.

He participado como expositor en diversas Jornadas Actuariales, Seminarios y Congresos de FCE-UBA, publicando trabajos vinculados a Reaseguros, Métodos estocásticos, Solvencia II, Stress Test y Riesgo de Crédito para algunos de ellos. Adicionalmente, he presentado la aplicación de un novedoso modelo de Gestión de Riesgo Reputacional en el Congreso Empresarial FORUM.

Como docente y profesional, además, he sido elegido por varios Actuarios a graduarse como Tutor de sus Tesinas de grado; abarcando temas de Seguros, Planes de Salud, Riesgos operacionales y Riesgo de Crédito. Tuve la oportunidad de participar en las dos primeras ediciones del "Premio BNP Paribas-Cardif a la Mejor Exposición Actuarial", en donde mis orientados han logrado destacarse con el primer premio.

Objetivos

- Consolidar mi experiencia profesional y académica en el área Riesgo y Financiera mediante la Consultoría y articulando con trabajos de investigación académica-profesional.
- Desarrollar, optimizar e implementar de Modelos Predictivos que aportan valor a las organizaciones, entre ellos los vinculados a Metodologías de Inteligencia Artificial (Machine Learning).
- Dirigir equipos, aplicar, perfeccionar y capacitar en relación a los conocimientos académicos e informáticos adquiridos de manera innovadora, orientado a objetivos y trabajo en equipo.

Antecedentes laborales y actuación profesional

01/12/2019

Actualmente

Actuario Asociado – Consultoría Actuarial

MP&A Melinsky, Peregrinelli y Asociados – Estudio Actuarial miembro de Abelica Global

- **Modelización** Actuarial, Financiera y Estadística para Entidades Financieras.

01/03/2016

30/11/2019

Líder / Jefe de Modelos & Previsiones (Riesgo de Crédito)

Banco Supervielle S.A. – Grupo Supervielle

- **Modelos Predictivos:** Coordinación del desarrollo de modelos predictivos (scoring y rating), logrando eficientizar el proceso de armado de BBDD y calibración, conjuntamente con la formación de analistas especialistas en la materia y con enfoque en la innovación (Machine Learning, Modelos de Supervivencia).
- **Previsiones BCRA:** Supervisión de provisiones y cargos, logrando trazabilidad y menor tiempo de respuesta ante consultas y reportería, desarrollando análisis preventivos y anticipatorios de cargos de incobrabilidad.
- **Modelos de Riesgo de Crédito:** Supervisión de procesos de cálculo de Capital Económico, Pérdidas esperadas y pérdidas incurridas; desarrollando un MIS y procesos estandarizados de cálculo (PD-EAD-LGD). Informe de autoevaluación del Capital (Riesgo de Crédito y Riesgo de Contraparte).
- **Integración con otras áreas:** a través del MIS de Modelos y Previsiones: R.A.R.O.C., Stress Test, Parametría y Políticas Crediticias, Calificación crediticia de Empresas e Individuos, Presupuestación y Control de Gestión, Auditoría, Cobranzas (Modelos de optimización de estrategias), BCRA, Sistemas, Bancas.
- **Participación activa en foros:** IIF (Institute of International Finance), en aspectos vinculados a medición del Riesgo Crediticio, Modelos de Machine Learning, etc.

22/06/2012

01/03/2016

Analista de Riesgo de Crédito

Banco Supervielle S.A. – Grupo Supervielle

- **IPO:** Preparación y perfeccionamiento de procedimientos, políticas, y bases de datos para la aprobación de la oferta pública de acciones del Grupo.
- **Compliance:** Participación en la definición de las políticas del Banco y otras entidades del Grupo Supervielle.
- **Stress Test:** Sistematización de procedimientos y procesos de ejecución. Modelización econométrica de mora y Triggers. Modelización de Pruebas de Estrés Individuales e Integrales. Modelización y proyección de Capital Económico y Regulatorio por riesgo de Crédito.
- **RAROC:** Sistematización de procedimientos y procesos de ejecución. Calculo de la rentabilidad ajustada al riesgo para distintos nichos de negocio, logrando articular visiones de medición normativa y de gestión.
- **Scoring:** Modelización. Definición de puntos de corte en base a tasa de default, rentabilidad y RAROC esperado. Implementación.
- **Indicadores y Reporting:** Seguimiento de mora mensual por segmentos. Propuesta de indicadores para nuevos Riesgos. Revisión y perfeccionamiento continuo de procedimientos y reportes.
- **Capital Económico:** cálculo de Capital Económico por Riesgo de Crédito y por Riesgo Estratégico. Participación en la definición de Políticas y Procedimientos para el cálculo del Capital Económico.
- **BCRA:** Participación en la presentación de Informes de Autoevaluación de Capital (IAC) para BCRA. Camel Big. Requerimientos.
- **Logros:** Participación eficiente en la planificación y ejecución de la adecuación del Banco a la normativa BCRA. Apoyo técnico a otras áreas del Banco para mejorar la Gestión del Riesgo de Crédito y generar Cultura de Riesgos en la entidad. Consolidación de equipo de trabajo y liderazgo del mismo.

06/03/2011

22/06/2012

ACTUARIO

Fernando Mesquida & Asociados Consultores Actuariales - MetLife Seguros de Vida S.A. - Argentina

- **Responsable del sector de Reaseguros de la Compañía**
- **Logros:** Participación eficiente en la planificación y ejecución del Plan de Reaseguros de la Compañía y en la renegociación de los contratos.

04/01/2009

06/03/2011

Asesoramiento Actuarial

Price Waterhouse Coopers - Argentina

- **Asistencia en Auditorías de Reservas de Compañías de Seguros**
- **Asistencia y Coaching en Planes de Ahorro para fines determinados**
- **Asistencia en Valuaciones de Instrumentos Financieros**
- **Asistencia y Coaching en Cálculo y Auditoría de pasivos de Planes de Pensiones y Salud**
- **Logros:** adquisición de herramientas técnicas y de organización de proyectos. Iniciación en coaching.

01/03/2009

Actualmente

AYUDANTE DE PRIMERA – PROFESOR ADJUNTO – PROFESOR INVITADO

Universidad de Buenos Aires – Facultad de Ciencias Económicas

Materia Ciclo Profesional "Teoría del Equilibrio Actuarial" – Maestría de Riesgos "Riesgo de Crédito"

- **Dictado de clases cuantitativas de riesgo.** Articulación con plataformas digitales (campus/youtube).
- Dictado de Clases en Maestría de Riesgos: Simulaciones en VBA, NIIF 9.

26/08/2005

31/12/2013

PROFESOR DE ÁREA MATEMÁTICA Y ECONOMÍA – Educación Secundaria y Superior

Estudios

- **COACHING, COMUNICACIÓN Y LIDERAZGO**
Escuela de Negocios Grupo Supervielle
Año: **2018/2019**
- **LABORATORIO DE MACHINE LEARNING**
Instituto Tecnológico de Buenos Aires
Año: **2018**
- **DOCTORANDO EN CIENCIAS ECONOMICAS – AREA ACTUARIAL**
Universidad de Buenos Aires - Facultad de Ciencias Económicas
Año de Ingreso: **2016**
- **MAGISTER EN GESTIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE RIESGOS**
Universidad de Buenos Aires - Facultad de Ciencias Económicas
Año de Ingreso: **2013** Año de Graduación: **2015**
Tesis Final Sobresaliente: *"Modelando time to default sensible al contexto sistémico en carteras de consumo"* http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tpos/1502-0868_BarrazaJE.pdf
- **ACTUARIO EN ECONOMIA**
Universidad de Buenos Aires - Facultad de Ciencias Económicas
Año de Ingreso: **2003** Año de Egreso: **2009**
Tesis Final Sobresaliente: *"Búsqueda de Equilibrio Actuarial en Cláusulas de Estabilización Argentinas"*, con el Profesor Leonardo Javier Berinstein. Expuesta en las X Jornadas Nacionales y Latinoamericanas Actuariales, Noviembre de 2009. Ver abstract en: <http://jactuariales.schools.officelive.com/Res.aspx>
- **PROFESOR EN MATEMÁTICA PARA EGB III Y POLIMODAL (EDUCACIÓN SECUNDARIA)**
Instituto Superior de Formación Docente N°21 "Dr. Ricardo Rojas" - Moreno Año de Egreso: **2006**

Idiomas

- **INGLÉS. Hablado y escrito avanzado.**

Intereses

- **Música:** cantante solista de música popular, con presentaciones en teatros y bares de Capital Federal y Provincias.
- **Deporte:** ciclismo y futbol recreativo.
- Nuevos desarrollos de Inteligencia Artificial.

Congresos y Jornadas

- **CPCECABA:** Asistente al Congreso de Práctica Actuarial. Octubre de 2009. Taller en Seguros
- **FCE UBA:** Asistente a las Jornadas Nacionales y Latinoamericanas Actuariales (2009-2011). Expositor 26/11/2009, *"Búsqueda de Equilibrio Actuarial en Cláusulas de Estabilización Argentinas"*. Expositor 07/11/2011, *"Una metodología optimizadora para el cálculo de la distribución de sumas de variables aleatorias"*. Expositor 21/08/2014, *"Múltiples objetivos en Modelos de Scoring Crediticio"*. Expositor 2015 de trabajo final de tesis de Maestría (referenciado más arriba). Tutor de las dos tesinas ganadoras de forma consecutiva de los dos primeros premios a la *"Mejor Tesina Actuarial"* otorgado por Cardiff (año 2014 y 2015). Expositor en 2019 junto al *Act. Hernan Perez Raffo* sobre *"NIIF 9"*.
- **FORUM de riesgos operacionales. Presentando trabajo sobre indicadores de Riesgo Reputacional junto con Sabrina Roiter, gerente de Riesgos no financieros en Banco Supervielle.**
- FCE UBA: Congreso Econ2011. Expositor 07/11/2011, *"Solvencia II"*, con el profesor Dr. Eduardo Melinsky.
- FCE UBA: Asistente a las X Jornadas de Tecnología Aplicada a la Educación Matemática Universitaria, 2010. <http://www.econ.uba.ar/tecnologia/index.htm>