

Actuario Maestro en Administración de Riesgos

Hugo Galileo Garcia Ramirez

Fecha de nacimiento: 25/05/1981. Estado Civil: Casado. Tel: 5588782824 Cel: 5535734093
Yacatas #186, Narvarte Poniente C.P.03020 CDMX Correo: hugog_81@yahoo.com.mx

Objetivo:

Liderar áreas de riesgo o finanzas para lograr el crecimiento del negocio a través del uso técnicas estadísticas, machine learning, planeación, optimización e implementación de mejores prácticas.

Formación Académica:

- Maestría en Administración de Riesgos con Mención Especial, ITAM. Septiembre 2014. Tesis. "Límite en el corto plazo del porcentaje máximo de inversión en Bonos M para una sociedad de inversión optimizando rendimiento-var".
- Licenciatura en Actuaría, Facultad de Ciencias U.N.A.M. Noviembre 2005. Tesis. "La evolución de los Títulos Opcionales (Warrants) en México".

Experiencia Laboral:

Empresa: Grupo Financiero Banorte.

Puesto: Subdirector Metodologías y Modelos de Riesgo.

Periodo: Diciembre 2014 – Actual.

Funciones: Analizar la información del desempeño de segmentos de clientes, de los diferentes productos de crédito, buscando identificar su comportamiento con respecto a métricas clave (colocación, pagos, morosidad, incumplimiento, pérdida esperada, pérdida no esperada, etc.). Analizar la información del desempeño del portafolio de activos financieros de la Tesorería y la Mesa de dinero, así como del portafolio de captación. Colaborar con el área de Riesgos y de Analítica en el desarrollo de modelos internos de calificación de cartera que permitan en un futuro certificarlos ante la CNBV y permitan constituir reservas y capital, con ahorros significativos respecto a las metodologías regulatorias. Diseñar e implementar modelos y metodologías que permitan disminuir el riesgo, incrementar indicadores como el ICAP, ROE y la rentabilidad ajustada por riesgo para diferentes activos, productos, segmentos y/o clientes. Apoyar a las diferentes áreas de riesgo de crédito, mercado y liquidez para evaluar el impacto de nuevas medidas regulatorias (reservas, índice capitalización, certificación de modelos, etc), y para mejorar las herramientas actuales de medición y administración de riesgo. Documentar la elaboración de los diversos modelos y análisis efectuados, y elaborar resúmenes de resultados e impactos del trabajo de investigación realizado.

Logros: 5 años consecutivos certificando el Modelo Interno de Empresas para el cálculo de reservas y capital por riesgo de crédito (vía score de comportamiento), el cual ha permitido ahorro de millones de pesos en reservas y capital. Enfoque IFRS9 (vía Cadenas de Markov) para el Modelo Interno de Empresas con lo que es posible calcular reservas ajustándose al plazo remanente y escenarios prospectivos solicitados por la normatividad. Estimación de la severidad de la pérdida para Modelo Interno PyME con técnicas de machine learning obteniendo mejores métricas de desempeño. Modelo Interno Gobiernos y Municipios que se usa en la gestión de cartera y pricing (con modelos de Low Default Portafolios). Modelo de Alertas Tempranas de Incumplimiento para la cartera corporativa y empresarial, con lo que se detecta cuando una empresa tiene deterioro en su nivel de riesgo y es muy probable el incumplimiento (a través de score de comportamiento y machine learning). Modelo de Mercados Objetivo que determina si un sector económico es atractivo y representa un nivel de riesgo aceptable para la Cartera de Negocios de Empresas (con score de admisión).

Empresa: Grupo Financiero MULTIVA.

Puesto: Gerente de Riesgos Discrecionales.

Periodo: Febrero 2013 – Noviembre 2014.

Funciones: Aplicar metodologías para identificar, medir, vigilar, controlar e informar sobre los riesgos discrecionales. Medir el impacto que en el valor del capital o, en su caso, los activos y en el estado de resultados de cada institución, provocan las alteraciones de los diferentes factores de riesgo por los distintos tipos de riesgo. Revisar los informes de riesgo, cumplimientos de límites metodologías y procedimientos de riesgos discrecionales para Banco, Casa de Bolsa y Operadora de Fondos. Realizar el cálculo y los reportes regulatorios para la determinación del Índice de Consumo de Capital para Casa de Bolsa. Revisión y exposición del Comité de Riesgos y Consejo de Administración.

Logros: Creación de metodología para el cálculo de los aforos de créditos con garantía bursátil, creación de simuladores de riesgos discrecionales, creación de límites y escenarios de estrés de riesgos discrecionales, implementación del sistema SAS Risk Management For Banking.

Empresa: Grupo Financiero Banorte.

Puesto: Investigador Jr. Metodologías y Modelos de Riesgo

Periodo: Julio 2012 – Enero 2013

Funciones: Integrar y administrar las bases de datos necesarias para llevar a cabo el análisis estadístico de la información, asegurando su confiabilidad y representatividad. Validar información proveniente de las diversas fuentes con las que cuenta el Banco. Aplicar diversas técnicas estadísticas para analizar y segmentar la información de las bases de datos e identificar diversos patrones de interés cuantitativo y cualitativo (riesgo, rentabilidad, comportamiento del cliente, pronóstico, etc) para generar un conocimiento integral de los clientes del Grupo Financiero. Utilizar los datos del análisis para coadyuvar en el diseño e implementación de diversos modelos de riesgo y rentabilidad.

Logros: Creación de política de apertura de crédito para la banca comercial, creación de modelo de asignación de capital para las áreas de crédito a través de optimización RAROC.

Empresa: IXE Grupo Financiero

Puesto: Gerente de Riesgos Financieros

Periodo: Mayo 2007 – Junio 2012

Funciones: Aplicar metodologías para identificar, medir, vigilar, controlar e informar sobre los riesgos discrecionales. Presentar informes y resultados para auditorías internas, CNBV y Banxico. Revisar los informes de riesgo, cumplimientos de límites metodologías y procedimientos de riesgos discrecionales para Banco, Afore, Operadora de Fondos y SOFOM. Elaboración de presentación y minutas del Comité de Riesgos y Consejo de Administración.

Logros: Creación de metodología para el cálculo de la probabilidad de incumplimiento de la cartera comercial del Banco, optimización de procesos operativos a través de macros de Excel, creación de reportes regulatorios de riesgos discrecionales para Operadora de Fondos y SOFOM, creación de reportes regulatorios con derivados para la Operadora de Fondos, creación de límites y escenarios de estrés de riesgos discrecionales, creación de simuladores de riesgos discrecionales.

Proyectos Académicos:

- Premio Internacional de Investigación Financiera IMEF-EY 2022. Categoría Investigación Financiera Empresarial. Participación con el trabajo “Estimación de Probabilidades de Incumplimiento vía Cadenas de Markov y Ajuste a Condiciones Macroeconómicas” en colaboración con el Dr. Fernando Baltazar Larios y el Mtro. Alejandro Gurrola Luna.
- Premio Internacional de Investigación Financiera IMEF-EY 2015. Categoría Tesis. Participación con el trabajo “Límite en el corto plazo del porcentaje máximo de inversión en Bonos M para una sociedad de inversión optimizando rendimiento-var” bajo la dirección del Dr. Tapendra Sinha.

Formación de Recursos Humanos:

Director Reporte de Trabajo Profesional.

- Guillermo Gerardo Andrés Urbano (en proceso). “Modelación de Alertamiento Temprano con Técnicas de Machine Learning para un portafolio Empresarial y Corporativo”. Licenciatura en Ciencia de Datos, Instituto de Investigaciones en Matemáticas Aplicadas y Sistemas, UNAM.

- Ivan Emiliano Figueroa Torres (2024). “Métodos de Machine Learning para la estimación de la severidad de la pérdida en una cartera de crédito automotriz”. Actuaría, Facultad de Ciencias, UNAM.
- José Ignacio López Benhumea (2023). “Asignación de tasa de interés a créditos PyME usando análisis de conglomerados”. Actuaría, Facultad de Ciencias, UNAM.
- Raquel Andrea Infante Trejo (2022). “Desarrollo de un modelo de score de comportamiento para una cartera de crédito PyME”. Actuaría, Facultad de Ciencias, UNAM.

Estancias Profesionales.

- Melissa Gonzalez Falcon (2024). Proyecto “Técnicas de Machine Learning para la estimación de la severidad de la pérdida en un portafolio Empresarial”. Licenciatura en Inteligencia de Negocios, Tecnológico de Monterrey, Campus Santa Fe.

Eventos Académicos:

Coloquios.

- “Técnicas de Machine Learning aplicados a Modelos Internos de Riesgo de Crédito”. Coloquio Virtual Estudiantil Ciencia de Datos 2023. Instituto de Investigaciones en Matemáticas Aplicadas y en Sistemas, UNAM.

Cursos, Idiomas y Paquetes:

Cursos RiskWatch. Foundations of RiskWatch, Introduction to Algo Scenario Engine, Introduction to Algo Risk Application, Introduction to Portafolio Credit Risk Engine.

Cursos SAS. SAS Enterprise Guide 1, SAS Programming 1, Applied Analytics Using SAS Enterprise Miner, Statistics 1: Introduction to ANOVA, Regression, and Logistic Regression, SAS Macro Language 1 Essentials, SAS SQL 1: Essentials, SAS Stationarity Testing and Other Time Series Topics, SAS Statistics 2 ANOVA and Regression, SAS Time Series Modeling Essentials, SAS Credit Scorecard Development and Implementation.

Cursos R. Estadística con R, Análisis estadístico y programación en R.

Curso Avanzado de Administración de Riesgos, VaR. S.C., Mayo – Junio 2010.

Techniques & Strategies For Managing Liquidity Risk, RiskMathics.

Big Data en Riesgos Financieros.

The Data Science Course 2023: Complete Data Science Bootcamp.

Nuevos Líderes, Neways, Septiembre- Diciembre 2015.

Inglés: Hablado 60%, Escrito 60%, Leído 70%

Paquetes: Office 90%, SPSS 50%, R 50%, SAS 60%.

Programación: Visual Basic, Matlab, R, SAS, Python.