





Mauricio Espinoza Serra, CFA


 mauricio.espinoza.serra@gmail.com

 [linkedin.com/in/mauricio-espinoza-serra-cfa-6b7a0349](https://www.linkedin.com/in/mauricio-espinoza-serra-cfa-6b7a0349)

 Las Trompetas 7520, Las Condes

 +569 78874940

 16.121.289-K

 Español e Inglés

Resumen

Soy un profesional con más de 13 años de trayectoria en áreas financieras, de inversiones e inteligencia de negocios. He desempeñado roles de alto impacto en industrias como el retail, la banca y la tecnología. Actualmente, ocupo el cargo de subgerente de finanzas en Fashion's Park, uno de los líderes en el mercado chileno de productos de vestuario. Mi rol consiste en asegurar el financiamiento de ambiciosos planes de expansión de la empresa, así como también liderar proyectos que permitan la planificación de caja y rigurosidad financiera de un negocio muy dinámico.

Mis logros académicos respaldan mi desempeño profesional. Poseo un título de Ingeniero Civil Industrial de la Universidad de Chile y un magíster en finanzas obtenido en Australia, financiado completamente por becas Chile. Además, he obtenido la certificación CFA®, reconocida internacionalmente por su excelencia en el campo financiero. Me caracterizo por ser una persona resiliente y determinada, con una mentalidad ingenieril que me permite abordar problemas complejos de manera eficiente. Mis habilidades destacadas en negociación y motivación de equipos han sido fundamentales para alcanzar los objetivos empresariales.

Experiencia

Subgerente de Finanzas

Fashion's Park S.A.

Abril 2022 - --

Como Subgerente de Finanzas en Fashion's Park, una destacada empresa líder en vestuario para toda la familia en Chile, soy responsable de liderar un equipo de 12 personas, incluyendo las jefaturas de las áreas de planificación financiera, tesorería y riesgos financieros. Mis principales objetivos son los siguientes:

- Disminuir y mitigar riesgos financieros de la compañía, como los relacionados con liquidez, solvencia, tasas de interés y tipo de cambio.
- Mantener y desarrollar la relación con muchas instituciones financieras para asegurar fuentes de financiamiento de corto y largo plazo.
- Maximizar el valor de la compañía a través de decisiones de inversión y estructuras de financiamiento.

Algunos de mis logros destacados durante mi tiempo en Fashion's Park incluyen:

- Negociación efectiva con bancos para la obtención de financiamiento de inversiones estratégicas por montos superiores a los 10 millones de dólares en lo que va del año 2023. Asimismo, logré incrementar las líneas de capital de trabajo en un 40%, alcanzando los 25 millones de dólares.
- Desarrollo de sólidos modelos financieros con horizonte a varios años, incluyendo proyecciones de flujo de caja libre, estados de resultados y balances, para respaldar decisiones tácticas y estratégicas de la compañía.
- Implementación de mejoras significativas en la gestión del riesgo cambiario, mediante el uso de forward y cross currency swaps
- Logro de una mayor eficiencia en la gestión de tesorería, generando más de MM\$ 800 de ingresos financieros en 12 meses por concepto del uso e inversión eficiente de los excedentes de caja.
- Persuasión para lograr consenso sobre la inscripción de una línea en la CMF para la emisión de un bono. Velar por que la empresa siga obteniendo buenas clasificaciones de riesgo.



Senior Customer Success Manager

Morningstar

Agosto 2016 - Abril 2022

Morningstar es una empresa multinacional con sede en Chicago, Estados Unidos, reconocida por su liderazgo en el desarrollo de tecnología, análisis e investigación para la toma de decisiones financieras y de inversión. Sus soluciones están orientadas a bancos e inversionistas institucionales, y a diciembre de 2022, la empresa tenía un valor de mercado de 10 billones de dólares. Durante mi etapa como consultor senior financiero en Morningstar, logré destacar en las siguientes áreas:

- Facilitación y capacitación a clientes en el uso de modelos de valorización de empresas, utilizando técnicas como el descuento de flujo de caja y la valoración por múltiplos. Además, presenté análisis detallados de la estructura de la deuda en fondos de inversión, evaluando indicadores como la TIR, la madurez, cupones y convexidad. También me especialicé en el análisis de diversas ratios financieras de empresas, proporcionando información clave para la toma de decisiones de inversión.
- Dada la experiencia en la construcción de modelos de selección de inversiones y optimización de carteras, tuve la oportunidad de impartir charlas en varios países de América Latina. Durante estas presentaciones, compartí las mejores prácticas y estrategias para maximizar el rendimiento gestionando el riesgo
- Demostré una alta efectividad en la negociación y cierre de nuevos contratos comerciales con bancos e inversionistas institucionales. Mi capacidad para comprender las necesidades y desafíos de los clientes, así como para presentar soluciones adaptadas a sus objetivos específicos, fue fundamental para el éxito en la captación de nuevos negocios.



Profesor Part-Time Finanzas

Universidad Finis Terrae & Universidad de las Américas

Julio 2015 – Diciembre 2016

Clases a estudiantes universitarios en temas como finanzas corporativas y mercado de capitales



Financial Specialist

Refinitiv (ex Thomson Reuters)

Marzo 2015 – Agosto 2016

Refinitiv es una empresa que es parte de la bolsa de valores de Londres. Es un proveedor global estadounidense-británico de infraestructura tecnológica y datos para el mercado financiero. En este rol, fui responsable de desarrollar y mantener una sólida relación comercial con bancos de inversión, corredoras, banco central y ministerio de hacienda. Los capacité sobre cómo implementar sus estrategias utilizando la terminal financiera de Refinitiv. Desarrollé varios modelos de valoración de empresas y análisis macroeconómicos para que clientes puedan tomar sus decisiones de inversión, por ejemplo, en el proceso de fusiones y adquisiciones (M&A). Asesoré a clientes sobre cómo valorar derivados (forwards, opciones), bonos y otros activos complejos.



Jefe de Finanzas

Asia-Pacific Youth Organization, Canberra, Australia.

Agosto 2013 - Diciembre 2014

APYO es una institución sin fines de lucro financiada por la Universidad Nacional de Australia. Estuve a cargo de un equipo de 4 personas para manejar la tesorería, procesar transacciones financieras, desarrollar el presupuesto y preparar estados financieros.



Jefe de Business Intelligence

Fashion's Park S.A.

Diciembre 2008 - Diciembre 2012

Responsabilidades: Liderar un equipo de 4 analistas con el propósito de generar valor y mejorar la eficiencia de la compañía a través de la implementación de soluciones con inteligencia artificial en áreas como cobranzas, riesgo y marketing.

Educación



CFA Institute

CFA Institute – Chartered Financial Analyst

2018 - 2021

Una de las principales certificaciones de finanzas, muy respetada por las instituciones financieras en Chile y en el mundo. Para certificarse, se necesita aprobar tres niveles de exámenes (uno por año) en temas de economía, contabilidad, derivados, finanzas corporativas e inversiones. En promedio se estudian 500 horas por nivel y 45% es aproximadamente la tasa de aprobación por nivel. En Chile solo hay cerca de 200 personas certificadas, pero cada día hay más profesionales ingresando al programa.

<https://www.cfainstitute.org/en/programs/cfa>.



The Australian National University

Master's degree, Finance

2013 - 2013

Programa financiado por Becas Chile. Contenidos: valorización, gestión de portafolios, análisis macroeconómicos, estadística, instrumentos derivados.



Universidad de Chile

Diploma en Inversiones y Mercado de Capitales

2011 - 2012



Universidad de Chile

Diploma en Business Intelligence

2011 - 2012



Universidad de Chile

Título de Ingeniero Civil Industrial

2003 - 2008