

RAFAEL JIMMY CAPARÓ CORONADO

Av. Los Pinos 215, San Isidro
Teléfono: 986699381
Email: raphael.caparo@gmail.com

PERFIL PROFESIONAL

Profesional de Ingeniería Económica de la UNI, acreditado internacionalmente con 2 máster especializados en Estadística y Econometría y Econometría Bancaria y Financiera (Francia). Destacado en temas de gestión cuantitativa de riesgos financieros y finanzas cuantitativas en general, pricing de instrumentos financieros derivados, construcción de portafolios inmunizados. Altamente especializado en la implementación de modelos cuantitativos para el Backtesting, dispositivos de stress testing en software tipo R y MATLAB, adecuación de modelos estadísticos según normativa de Basilea III. Experiencia en la enseñanza de instrumentos financieros con MATLAB en Francia. Docente de cursos informáticos aplicados a las finanzas con SAS o VBA en Perú y encargado de la implementación de programas orientados al análisis económico financiero en EViews, WINRATS, MATLAB, entre otros. **Áreas de Investigación:** A nivel financiero: Gestión cuantitativa del Riesgo de Crédito y del Riesgo Operacional, Backtesting y Stress testing; Finanzas cuantitativas y computacionales: Análisis de la volatilidad en portafolio de acciones y predicción de riesgos; Validación y Pricing: CDS, CDO MBS ABS, Wrong-way Risk y CVA; Econometría Financiera: Cópulas, Mixtura de funciones, CVA, cálculo estocástico aplicado a las finanzas y calibración. Clusters y análisis factorial aplicado a riesgos, correspondencia y análisis discriminante para el credit scoring.

FORMACIÓN ACADÉMICA

Master Profesional en Econometría Bancaria y Financiera (2010-2011)

Master de Ingeniería Financiera por la Facultad de Economía y Administración de la Universidad Aix-Marseille. Especialización: Finanzas Cuantitativas y Mercados Financieros

Métodos cuantitativos para medir la exposición al riesgo en los bancos, medidas de exposición en caso de incumplimiento. Derivados y estructura sobre divisas, acciones y tipos de cambio, cobertura y estructura de tasas, derivados de crédito. Riesgo neutro, pricing.

Master en Investigación en Estadística y Econometría (2009-2010)

Facultad de Economía y Administración de la Universidad Louis Pasteur - Strasburg I Cálculo estocástico, profundización en econometría financiera, econometría no paramétrica.

Documento de investigación presentado para validar el master: MODELOS ESTADÍSTICOS Y ECONOMETRICOS PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS.

Ingeniería Económica.

Egresado de la Facultad de Ingeniería Económica y CC.SS. de la Universidad Nacional de Ingeniería. FIEECS-UNI .Tercio Superior

Destacado en cursos relacionados con el mercado financiero: Mercado de capitales (Décimo Superior), Finanzas de la empresa (Quinto Superior), Matemática Financiera (Quinto superior), Demografía y Cálculo Actuarial (Tercio superior).

Destacado en cursos de análisis económico, de desarrollo y análisis de modelos así como medición y predicción: Macrodinámica (Tercio Superior), Econometría (Tercio Superior) y Análisis de series de tiempo (Quinto superior).

EXPERIENCIA EN VALIDACION DE MODELOS Y CAPACITACION.

GRUPO HOCHSCHILD

CONSULTORÍA Y POST CONSULTORIA PARA LA VALIDACIÓN DEL MODELO DE CREDIT SCORING EDUCATIVO ABC DE JERARQUIZACIÓN Y CR4 DE CUATRO RATING INTERNOS
05/2015 – 06/2015

TECSUP- GRUPO HOCHSCHILD

DESARROLLADOR DE MODELOS DE CREDIT SCORING EDUCATIVO.
Implementación en R de un modelo econométrico para la gestión del riesgo de crédito educativo. Validación interna. Asesoría financiera.
03/2015 – 09/2015. Post consultoria a la fecha.

SEGURO SOCIAL DE SALUD

ASESOR PARA LA CONSTRUCCIÓN DE MODELOS ECONÓMICOS ACTUARIALES
Elaboración de modelos para la gestión y para la estimación de demandas ocultas de servicios de salud
01/2015 – 04/2015

COFIDE, CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

DESARROLLO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS: CDO Y CDS

ASESOR POST CONSTRUCCION DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA LA TRANSFERENCIA DE RIESGOS.
Desarrollo de programas en MATLAB y R para la construcción de instrumentos financieros (Derivados de Créditos). Instrumentos financieros tipo CDS (Credit Default Swaps) y CDO (Colateralized Debt Obligation)
11/2014 – 05/2015. Post consultoria a la fecha.

SEREX, COMPAÑÍA DE SEGUROS ESPECIALIZADA EN SEGUROS DE CRÉDITO Y GARANTÍAS

VALIDACIÓN DE SUS MODELOS PARA EL CÁLCULO DEL VaR DEL PORTAFOLIO, MODELOS DE BACKTESTING Y DE STRESS TESTING.
Validación del proceso de adecuación en tiempo real de los datos, resultados y requerimientos acordes con las exigencias del ente regulador.
02/2014 – 03/2014

COFIDE, CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

TITULIZACIÓN DE CARTERAS DE CREDITO

VALIDACIÓN Y CALIBRACIÓN DE PARÁMETROS PARA EL MODELAJE DE NUEVOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS PROPUESTOS PARA ENTIDADES FINANCIERAS.
Desarrollo de modelos para la titulación sintética de carteras de crédito.
Capacitación en el desarrollo de instrumentos financieros para la transferencia de riesgos.
Titulización Sintética de carteras de crédito (Securitization model).
03/2014 – 07/2014

CMAC AREQUIPA, CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITOS DE AREQUIPA

VALIDACION DE MODELOS SCORING
1era etapa de la validación de sus modelos estándar bases para los modelos IRB.
Revisión de datos, formulas y metodología del cálculo del score de créditos, parámetros de probabilidad de default (PD), Severidad (LGD), Pérdida esperada e inesperada.
07/03/2014 – 21/03/2014

COFIDE, CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO DESARROLLO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS: CDO Y CDS

CONSTRUCCION DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA LA TRANSFERENCIA DE RIESGOS.
Desarrollo de programas en MATLAB y R para la construcción de instrumentos financieros (Derivados de Créditos). Instrumentos financieros tipo CDS (Credit Default Swaps) y CDO (Colateralized Debt Obligation)
01/01/2014 – 31/01/2014

COFIDE, CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

ASESORÍA PARA EL MODELAJE DE LA TRANSFERENCIA DE RIESGO Y SU COBERTURA A TRAVÉS DE NUEVOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Valorización por tramos (pricing by tranches), construcción de la función de pérdidas. Calibración de parámetros como la LGD y la PD para la valorización de la cartera, modelos de correlación de incumplimientos, valoración de activos, definición de escenarios de default, (scenario default rate) y estimación de primas de seguro en caso de incumplimiento por niveles (cálculo de los umbrales de exposición).

12/2013 – 01/2014

ATTCA

GERENCIA DE DESARROLLO DE PRODUCTOS PARA LAS FINANZAS CUANTITATIVAS

Desarrollo de programas para la gestión cuantitativa de riesgos financieros para las certificaciones FRM y QFRM, programas para la gestión de derivados y para la gestión del portafolio.

11/2013 – a la fecha

COFIDE, CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

CAPACITACIÓN EN LA VALORIZACIÓN DE CARTERA CREDITICIA Y ESTIMACIÓN DE LA PÉRDIDA ESPERADA

Desarrollo de modelos de Scoring, presentación de modelos Cyrce, Creditmetrics, CreditRisk, Aplicaciones en software, Coeficiente de Rayleigh, VaR, CVaR, VaR de Crédito. Segmentación y concentración.

11/2013 – 12/2013

SAT, SERVICIO DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

Validación de un modelo estadístico-econométrico para la predicción de series de tiempo de recaudaciones.

Dirección de Investigación y Desarrollo

10/2013 – 11/2013

GIZ, DEUTSCHE GESELLSCHAFT FÜR INTERNATIONALE ZUSAMMENARBEIT

Validación de un modelo econométrico para determinar escalas eficientes de las EPS (Empresas Prestadoras de Servicios).

10/2013 – 11/2013

INTERBANK, BANCO INTERNACIONAL DEL PERÚ, S.A

CAPACITACION EN ECONOMETRÍA BANCARIA Y FINANCIERA: ORIENTADO A LA GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS y HERRAMIENTAS CUANTITATIVAS.

Capacitaciones al departamento de modelación e inteligencia financiera de INTERBANK

Interbank es el segundo proveedor más grande de préstamos de consumo en el Perú. Tiene una participación en el mercado de más del 20%. A su vez, también es el tercer más grande proveedor de financiamiento mediante tarjeta de crédito.

GIDDEA Consulting and Training

Departamento de capacitación

10/2013 – 11/2013

MITSUI AUTO FINANCE

CAPACITACIÓN EN ECONOMETRÍA BANCARIA Y FINANCIERA: ORIENTADA A RIESGOS FINANCIEROS

Capacitaciones a la gerencia de riesgos de MITSUI AUTO FINANCE

Empresa cuya misión es satisfacer las necesidades de financiamiento automotriz y con la visión de sus directores de ser una empresa líder en servicio financiero del sector

07/2013 – 10/2013

EXPERIENCIA PROFESIONAL (SECTOR FINANCIERO)

Corporación Financiera de Desarrollo - COFIDE

Gerencia de Intermediación e Innovación financiera
Desarrollador de Productos De Innovación Financiera
Consultor y diseñador de modelos, pre y post consultoría.
02/2014 – hasta la fecha

Funciones: Implementar un modelo para calibrar los límites de un activo derivado tipo CDS y CDO (eventos detonantes y gatilladores).
Crear modelos estadísticos y econométricos para estimar la Probabilidad de Default (PD), para la Loss Given Default (LGD), para la EAD y para capturar la correlación entre los incumplimientos según la regulación financiera
Validación de modelos según las recomendaciones de Basilea.
Atender el llamado del gerente del área de innovación financiera a posibles mejoras y adaptaciones en el modelo, así como presentaciones de trabajos, adelantos conclusion

Objetivos cumplidos: Creación de un modelo para cuantificar los umbrales de un CDO (Collateralized Debt Obligation).
Creación de un modelo para el pricing de un CDS
Creación de diferentes modelos para la valoración de la cartera de un CAMAC
Creación de modelos de riesgo crediticio.
Presentación de los modelos al directorio de COFIDE, compuesto por el actual ministro de economía y otros.
Presentaciones preliminares a la SBS

Banco de Comercio

Departamento de control de créditos
Analista de créditos
04/2008 – 09/2008

Funciones: Responsable de la elaboración de modelos econométricos para la gestión del riesgo crediticio.
Integrante del comité de créditos.
Organizador de indicadores de riesgo crediticio.
Apoyo en la elaboración de informes del portafolio del banco.

Objetivos cumplidos: Creación de modelos micro-económicos para la gestión del riesgo de crédito.
Presentación de la teoría CAPM para el análisis del portafolio del banco
Desarrollo de programas econométricos para análisis del sistema financiero.

Pacífico Peruano-Suiza Compañía de seguros y reaseguros

Área de análisis y administración de Portafolio
Asistente de Gerencia
01/2008 – 03/2008

Funciones: Análisis de riesgos operacionales.
Análisis de los programas en Matlab para el cálculo de las reinstalaciones.
Revisión y creación de los indicadores de siniestralidad, frecuencia y severidad.
Análisis de programas para simulación de Creación de interfaces de pérdidas esperadas por ramos, con desviaciones estándares, con T-VaR, con factores de riesgo.
Análisis multivariado

Objetivos cumplidos: Implantación del desarrollo y análisis metodológico de la base estadística del mercado de seguros.
Creación de indicadores de siniestralidad, frecuencia y severidad.
Desarrollo de un modelo de portafolio para una compañía de seguros.
Creación de las bases para un análisis rentabilidad – riesgo.

Edpyme Proempresa

Ejecutivo de Negocios

01/01/2007 – 10/04/2007

Funciones:

Elaboración de propuestas de crédito, evaluación empresarial: Estados financieros, ratios financieros y expectativas de crecimiento.
Clasificación crediticia o de financiamiento.
Elaboración del plan de trabajo mensual.
Exposición de propuestas de crédito evaluado por un comité de créditos.
Evaluación y aprobación de créditos.
Integrante del comité de créditos

Objetivos cumplidos: Manejo eficiente de mi cartera de clientes.
Crecimiento del monto de la cartera de créditos.
Reducción de la morosidad de la cartera administrada.
Cumplimiento con las metas propuestas en los planes de trabajo de acuerdo a la normativa y metas de la institución.

EXPERIENCIA EN CONSULTORIA

CONSULTOR PARA LA CREACIÓN DE MODELOS DE AJUSTEMENT RISK, MODELOS ACTUARIALES, GESTIÓN DEL RIESGO Y DEMANDA OCULTA

SEGURO SOCIAL DEL PERU

Oficina de Estudios y Evaluación de Riesgos

Gerencia Central de Aseguramiento

11/2014 – 03/2015. Post consultoria a la fecha.

CONSULTOR Y ASESOR CUANTITATIVO PARA EL MODELAJE DE LA TRANSFERENCIA DE RIESGO Y SU COBERTURA A TRAVÉS DE NUEVOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

COFIDE, CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

Gerencia de Intermediación e Innovación Financiera

01/2014 – 02/2014

CONSULTOR PARA EL DESARROLLO DE UN ESTUDIO SOBRE LOS PRINCIPALES PRODUCTOS FINANCIEROS DE COMERCIO EXTERIOR

Consultoría en marco del convenio entre ASBANC y PROMPERU

Sub Dirección de Asistencia Empresarial

Departamento de Facilitación de Exportaciones

11/2012 – 12/2012

CONSULTOR PARA MITSUI AUTO FINANCE EN ECONOMETRÍA BANCARIA Y FINANCIERA

Gerencia de investigación y desarrollo

Consultor principal

08/2012 – 10/2012

CONSULTOR PARA EL MINISTERIO DE TRABAJO (MINTRA)

Gerencia de investigación y desarrollo

Consultor principal

06/2012 – 09/2012

CONSULTOR PARA LA SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE ADUANAS Y ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA (SUNAT)

Gerencia de investigación y desarrollo
Consultor principal
08/2012 – 09/2013

EXPERIENCIA EN DOCENCIA E INVESTIGACIÓN

DOCENTE DEL DIPLOMADO DE ECONOMETRÍA APLICADA

Universidad Nacional De Ingeniería UNI
Facultad de Ingeniería Económica y CCSS. SEUPROS
10/2013 – 09/2015

DOCENTE DEL PROGRAMA DE ESPECIALIZACIÓN EN ECONOMETRÍA APLICADA

Universidad Nacional De Ingeniería UNI
Facultad de Ingeniería Económica y CCSS. SEUPROS
09/2015- a la fecha

DOCENTE DEL CURSO DE ANÁLISIS DE SERIES DE TIEMPO FINANCIERAS

Universidad Nacional De Ingeniería UNI
Facultad de Ingeniería Económica y CCSS.
04/2013 – hasta la fecha

DOCENTE DEL CURSO DE MATLAB PARA EL MSc de Econometría Bancaria y Financiera

MSc dirigido por la Univesrité de Aix-Marseille Francia
Dictado a los alumnos de la Facultad de ciencias económicas y financieras
06/2011-08/2011

PROFESOR DEL CURSO DE ANÁLISIS ECONOMETRICO - FINANCIERO CON EViews 5.1
PROFESOR DEL CURSO DE MATLAB APLICADO A LA INVESTIGACIÓN ECONÓMICA

Facultad de Ingeniería Económica y CCSS.
Universidad Nacional de Ingeniería UNI.
05/2007 – 06/2007

PROFESOR DEL CURSO DE MATLAB APLICADO A LA INGENIERÍA ECONÓMICA.

Centro de Cómputo de la Facultad de Ingeniería Geológica Minera y Metalúrgica. CC-FIGMM
Universidad Nacional de Ingeniería UNI.
09/2007 – 10/2007

DESARROLLO DEL LIBRO DE ANÁLISIS DE SERIES DE TIEMPO

Universidad Nacional De Ingeniería UNI
Traducción del libro de James D. Hamilton en compañía de alumnos FIEECS.
Facultad de Ingeniería Económica y CCSS.
08/2013 – hasta la fecha

EXPERIENCIA EN COORDINACIÓN ACADÉMICA

COORDINADOR DEL V PROGRAMA DE ESPECIALIZACIÓN EN ECONOMETRÍA APLICADA

Universidad Nacional De Ingeniería UNI
Facultad de Ingeniería Económica y CCSS. SEUPROS
09/2017- a la fecha

**COORDINADOR DEL CURSO DE ADMINISTRADOR DE PORTAFOLIO DE RENTA FIJA CON
BLOOMBERG**

Universidad Nacional De Ingeniería UNI
Facultad de Ingeniería Económica y CCSS. SEUPROS
09/2017-11/2017

COORDINADOR DEL TALLER DE DERIVADOS FINANCIEROS CON BLOOMBERG

Curso desarrollado para potenciar el nivel de los estudiantes FIEECS

Universidad Nacional De Ingeniería UNI

Facultad de Ingeniería Económica y CCSS. SEUPROS

07/2017-08/2017

COORDINADOR DEL CURSO DE MATLAB APLICADO A LA INGENIERÍA ECONÓMICA.

Centro de Cómputo de la Facultad de Ingeniería Geológica Minera y Metalúrgica. CC-FIGMM

Universidad Nacional de Ingeniería UNI.

09/2007 – 10/2007

CAPACIDADES Y APTITUDES TÉCNICAS

Dominio de software aplicado al: análisis económico, análisis de mercado, análisis de sensibilidad; análisis estadístico, análisis de causa-efecto entre otros; que son implementados para el apoyo en la toma de decisiones: E-Views; Stata; Spss; Matlab; Macros en Excel, Python, R, Spark.

Elaboración de programas en: Matlab, Visual Basic (Macros) para la automatización de procesos o rutinas. Análisis básico de base de datos con Access y SQL. Microsoft Office.

CURSOS Y ESPECIALIZACIONES

Curso de FRM y ERP, Energy Risk Professional and Financial Risk Manager.
UBS Marsella. Octubre 2011

Curso de Especialización en Finanzas Avanzadas.
GIDDEA – Enero-Marzo 2007

Programación en Matlab 7.0,
Facultad de Ingeniería Electrónica- UNI.
Enero del 2005

Microeconomía y Macroeconomía aplicada en E-views 5.0
Curso de extensión Infopuc- PUCP.
Octubre del 2005

OTROS ESTUDIOS

Inglés: Oral y escrito. Asociación Peruana Británico. Nivel intermedio.
Francés: Alianza Francesa. Nivel Avanzado. Oral y escrito.

REFERENCIAS

Armando Mestas
Gerente
Gerencia de intermediación e innovación financiera – COFIDE

Cesar Gil-Malca
Gerencia de Riesgos
Seguro Social del Perú

Rocío Margaret Paredes
Sub gerente del área de Análisis y administración de portafolio – División de Riesgos
Pacífico Peruano Suiza

María Reyes Rivera
Economista del Ministerio de Transportes y Comunicaciones - MTC

Hugo Oyarce Postigo
Gerente de agencia Edpymes Proempresa

INFORMACIÓN ADICIONAL

Fecha de Nacimiento: 17 de Mayo de 1981
Lugar de Nacimiento: Jesús María
DNI: 40935535

