

CURRICULUM VITAE

Angel Javier Urbieta Heisecke



Lugar y Fecha de Nacimiento: Asunción - República del Paraguay - 07/06/1980

RUC: 1.698.196-0

Estado Civil: Casado

Dirección: Teniente Gómez Sánchez N°580. Asunción, Paraguay.

Teléfono: (595-21)662-663; (595-981)509-408

Correo Electrónico: ajurbieta@gmail.com

Perfil LinkedIn: <https://www.linkedin.com/in/AngelJavierUrbietaHeisecke>

FORMACIÓN ACADÉMICA

2004 - 2005	Máster en Finanzas Universidad de Alcalá - Centro Internacional de Formación Financiera – Grupo Santander Madrid, España. (650 horas Cátedras)
1999 - 2003	Licenciado en Economía (Mejor Egresado Promoción Dic-2003) Universidad Católica Nuestra Señora de la Asunción
1993 - 1998	Bachiller Técnico en Administración de Negocios Colegio de San José
1987 - 1992	Educación Primaria Colegio de San José

CERTIFICACIONES INTERNACIONALES

Anti Money Laundering Certified Associate (AMLCA)

Florida International University (FIU) / Florida International Bankers Association (FIBA)

(Noviembre 2013)

FORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Programa “Certificación Internacional en Marketing Relacional y CRM” – Sociedad Iberoamericana de Customer Relationship Management (Agosto 2014).

Seminario Taller “Riesgo de Liquidez en el Marco de Basilea III” - Ernesto Bazan Advisory, Training & Coaching (Junio 2014).

Seminario “Anti-Money Laundering, Ethics and Compliance” - Kroll Advisory Solutions (Octubre 2013).

Seminario Taller Internacional ALIDE/BCP “Gestión del Riesgo Operacional: Estrategia y Prácticas para la Gestión del Negocio de Bancos e Instituciones Financieras” (Julio 2013).

Workshop Marketing “6R” – Marketing Tech – Expositor Pablo Fernandez, Phd. (Noviembre 2012).

Programa de Gerenciamiento Estratégico – Alta Gestión International Business School (Agosto 2012).

Seminario Taller Internacional Riesgo Financiero y Finanzas Corporativas – Revista PLUS – Expositor Roberto Keil Montoya (Octubre 2011).

Seminario de Prevención de Lavado de Dinero (PLD) y Financiamiento del Terrorismo (FT) – Expositor Dr. Antonio Monreal (Julio 2011). Banco Central del Paraguay.

Financial Institutions Forum 2011 – Latin America Expanding Boundaries – CITIBANK – Miami, USA (Junio 2011).

Seminario Taller Internacional Gestión de Riesgos Financieros - Revista PLUS - Expositor Luis Fortino (Septiembre 2010).

Seminario de Análisis de Estados Financieros - EDAN (Diciembre 2009).

Seminario Taller: Creación de Valor mediante la Gestión de los Riesgos de Mercado y de Liquidez – Best Practice – SIGRIF - Expositor José P. Moreno (Mayo 2009).

Medición de Riesgos de Mercado y Crédito – CIEFE - Expositor Victor Quijano (Mayo 2009).

ABC Cost – Alta Gestión Escuela de Negocios – Expositor Daniel Garro. (Febrero 2009).

Seminario Taller Internacional sobre Valor en Riesgo – Expositor José P. Moreno (www.riesgofinanciero.com) (Septiembre 2008).

Programa de Interacción Público Privada para mejorar la Seguridad en los Mercados Financieros.

Talleres para la Prevención del Lavado de Dinero. BID – FELABAN – SKOL & Associates Inc. (Abril 2008).

Seminario de VAR (Value at Risk) – CIEFE (Mayo 2007).

Seminario Prevención de Lavado de Activo y Bienes – Inabanc (Febrero 2007).

Diploma Programa “Formación de Alta Gerencia para Dirección de Pequeñas y Medianas Empresas” – CAPYME (Junio-Octubre 2006) .

Seminario Técnicas de Negociación Bancaria – CIFF (2005).

Seminario Comportamiento Financiero de las PYMES – Grupo Santander – CIFF (2005).

Seminario Función de Tesorería en el Banco – Grupo Santander – CIFF (2005).

Seminario Prevención del Blanqueo de Capitales – Grupo Santander – CIFF (2005).

Seminario Corporate Finance – Teoría y Casos Prácticos – Grupo Santander (2005).

Seminario Economía y Política de los tipos de interés – CIFF (2005)

Beca de EXCELENCIA “Grupo Santander” (2004).

Diploma y Certificado de Asistencia - Postgrado en Finanzas (Junio, Julio y Agosto de 2003).

Instituto Desarrollo (Paraguay) – Universidad de San Andrés (Argentina).

Diploma y Certificado de Asistencia - Curso de Inglés.

Instituto Berlitz, Philadelphia, USA. (Enero-Febrero 1997).

Diploma y Certificado de Asistencia - Curso de Inglés.

Instituto ELS, Universidad Eckerd College, Saint Petersburg, USA.(Enero-Febrero 1999).

EXPERIENCIA PROFESIONAL

ACTUALMENTE

IT CONSULTORES S.A

Consultor Financiero Senior

Consultor especializado en Finanzas, Riesgos Financieros, Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo

Product Owner de los siguientes proyectos en desarrollo: Sistema de Información Regularia (SIR) y Sistema de Gestión de Riesgos (SGR).
 Consultoría a clientes internos sobre Normas regulatorias locales.
 Consultoría a clientes internos y externos en Gestión de Riesgo Integral.
 Control y seguimiento del Presupuesto Financiero.
 Análisis Financiero de los principales indicadores de la Entidad.

11/2013 – 07/2014

INTERFISA FINANCIERA S.A.E.C.A

Gerente Unidad de Control y Gestión de Riesgos

Responsable de la Unidad de Control y Gestión de Riesgos que incluye la supervisión a las Unidades de Riesgo Financiero, Riesgo Operacional y Riesgo Crediticio.
Apoyo a la Unidad de Cumplimiento PLD.

Implementación de Informes de Medición de Riesgos de las Herramientas derivadas de la Consultoría en Gestión Integral de Riesgos de OMTRIX, Inc.
 Análisis y control de Riesgo de Liquidez: GAP o Descalces por Plazos, Alertas Tempranas mediante el uso de diferentes ratios financieros y simulación de stress testing.
 Análisis y Control de Riesgo de Tasas de Interés: mediante el análisis de sensibilidad de la posición de activos y pasivos sensibles a tasas de interés.

Análisis y Control de Riesgo Cambiario: Metodología de cálculo del VaR (Value at Risk). Medición de la Posición Diaria de Cambios.
Implementación de la Herramienta de Autoevaluación de Riesgo Operacional a nivel institucional.
Implementación de Herramientas de Scoring de Riesgo.
Preparación de Manuales de Políticas, Procedimientos y Funciones de la Unidad de Control de Riesgos.
Análisis de Bechmarking y preparación de informes comerciales. Ranking por Sucursales.
Rentabilidad por Bancas y Sucursales.
Manejo de información histórica y consolidada por productos, segmentos, actividades tanto de la institución como del mercado financiero.
Preparación de Presentaciones Institucionales para los clientes externos.
Preparación de Reportes Financieros para las Calificadoras de Riesgos y Entidades Multilaterales (Control y Monitoreo de Covenants).

01/2012 - 10/2013

INTERFISA FINANCIERA S.A.E.C.A

Gerente de Gestión de Riesgos y Control Financiero

Elaboración de Reportes Técnicos para el Monitoreo y Control de Riesgos de Mercado y Liquidez.
Elaboración de Reportes para el Monitoreo diario de la Liquidez (VAR, Brecha, Ratios).
Monitoreo de la Posición en Moneda Extranjera y Tipo de Cambio.
Monitoreo mensual del diferencial de tasas y margen financiero por tipo de producto.
Monitoreo de los límites establecidos por el Directorio y el Comité de Activos y Pasivos.
Elaboración de Indicadores Financieros y Cumplimiento del Presupuesto Financiero.
Elaboración de las Planillas de Tasas de Interés de Referencia (Activas y Pasivas) y su Publicación en los Medios escritos.
Elaboración de Reportes de Control de Gestión Comercial y Financiero (SIG).
Coordinador del Comité de Activos y Pasivos (CAPA).
Elaboración de Reportes Comerciales y Financieros para el Directorio y la Gerencia General.
Preparación de Reportes Financieros para las Calificadoras de Riesgos y Entidades Multilaterales (Control y Monitoreo de Covenants).
Preparación de Presentaciones Institucionales para los clientes externos.
Emisión de Solicitudes de Acciones Preventivas y Correctivas.
Enlace con el BCP ante temas relacionados a Riesgos y Control Financiero.

01/2007-12/2011

INTERFISA FINANCIERA S.A.E.C.A.

Oficial de Cumplimiento - Prevención de Lavado de Dinero(AML Compliance Officer).

Responsable de la aplicación del programa de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo de la Entidad.
Monitoreo y seguimiento de las operaciones y alertas automáticas.
Coordinación de los Encargados de Cumplimiento en la red de sucursales.
Coordinador del Comité de Cumplimiento.
Representante de la Financiera ante la Superintendencia de Bancos, SEPRELAD, Auditores Externos, y otras instituciones relacionadas a Cumplimiento PLD/CFT.

Analista Financiero

Responsable de la elaboración de reportes económico-financieros mensuales para el Directorio y la Gerencia General.
Responsable de la elaboración y monitoreo de los reportes de Riesgos Financieros para el Comité de Activos y Pasivos.
Miembro y Coordinador de los Comités de Responsabilidad Social Corporativa, Auditoria, Prevención de Lavado de Dinero y CAPA.

01/2006 - 12/2006

INTERFISA FINANCIERA S.A.E.C.A.

Asistente Financiero - Gerencia General
Analista de Riesgo Financiero – División de Control de Riesgo Financiero y Crediticio.

07/2005 - 11/2005

BANCO SANTANDER CENTRAL HISPANO

Analista Junior – Originación de Renta Fija – Capital Debt Market (Ciudad Santander, Boadilla del Monte – Madrid).

IDIOMAS

Español	Nativo
Inglés	Avanzado

INFORMÁTICA

Microsoft Excel: Usuario Avanzado. (Ms Query, Macros, Tablas Dinámicas, Funciones Avanzadas)

Microsoft Word: Avanzado

Microsoft PowerPoint: Avanzado

Internet: Avanzado

REFERENCIAS PERSONALES Y PROFESIONALES

- Econ. Miguel Yegros. Telef. (0981) 414-481 – Ex Director Financiero Interfisa Financiera.
- Lic. José F. Estigarribia Ruiz Díaz. Telef. (0981) 445-720 – Ex Gerente Financiero Solar S.A.
- Econ. Christian Schneider. E-mail christians@iadb.org – Oficial de Inversiones Banco Interamericano de Desarrollo (Costa Rica).
- Lic. Edith Baez. Telef. (0981) 768-000 – Gerente de Operaciones Banco Itaú.
- Lic. Edil Zaracho. Telef. (0981) 260-778 – Analista Financiero Banco Itaú.
- Lic. Walter Rolandi. Telef. (0981) 452-940 – Gerente Financiero Interfisa Banco.
- Abog. Araceli Molinas. Telef. (0976) 138-919 – Oficial de Cumplimiento Interfisa Banco.
- Econ. José Cantero Sienna. Telef. (0981) 419-076 - Gerente General Interfisa Banco.
- Lic. Jorge Amarilla. Telef. (0971) 205-821 – Ex Director Comercial Interfisa Financiera.

OTROS DATOS DE INTERÉS

- Hasta el 2013 fue Coordinador del Comité de Cumplimiento de la Asociación de Empresas Financieras (ADEFI), y Miembro del Comité del Plan Estratégico Nacional de Lucha contra el Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo en representación de la ADEFI.
- MEJOR EGRESADO de la Carrera de ECONOMÍA (Prom. Diciembre de 2003) – Universidad Católica Nuestra Señora de la Asunción. Diploma de Honor “Egresado SOBRESALIENTE” con un Promedio General de 4,62.
- Socio Activo del Club Centenario y Club Náutico San Bernardino.