

MARIA VERONICA RAMIREZ

EXPERIENCIA LABORAL

▪ 2018-Actual Banco del Sol – Grupo Sancor Seguros – CFO

Coordinación de la planificación estratégica, Control y Seguimiento de gestión del Banco, Implementación y liderazgo de las áreas de Planeamiento y Control de Gestión, Regímenes Informativos y reporting, Transformación Contable y MIS Financiero. Reestructuración y conducción de las áreas de Inversión y Cambios (Mesa), Tesorería, Comercio Exterior e Impuestos. Presentación periódica de información a Directorio. Participación y coordinación de equipo de implementación de nuevo sistema Core y plataforma digital. Manejo de la relación con entes de contralor y auditores externos.

▪ 2017-2018 Grupo Sancor Seguros- Posición: Gerente Controller (Proyecto Banco)

Coordinación de Due Diligence operativo, contable y legal en la operación de adquisición de Banco del Sol. Coordinación y gestión de pedido de autorización de la operación de compra ante BCRA. Representación ante ente de contralor. Presentación periódica de información a Directorio.

▪ 2016-2017 Afluenta SA – Afluenta Holdings SL: CFO Regional

Organización y conducción del área de Administración y Finanzas, diseño y coordinación de reportes de contables, administrativos y de gestión para los negocios de Argentina, Perú, México y Holdings en Delaware y España. Estandarización de reportes y cierres. Coordinación y gestión de la relación de la sociedad con entes de contralor, CNV, IGJ, AFIP. Manejo de la relación con Auditores y estudios de asesores legales en Argentina y España. Estructuración de procesos de compliance y PLD. Implementación de planificación económica y financiera a corto y mediano plazo. Control y Coordinación de tesorería, compras y administración. Elaboración, coordinación y control de presentaciones de gestión a accionistas e inversores. Representación de la sociedad ante el Banco Internacional de Desarrollo, armado de proyecto y gestión de la aprobación del producto financiero verde.

▪ 2014- 2016 Grupo Sancor Seguros- Posición: Gerente de Proyecto Financiero

Gerenciamiento del proyecto de start up de un Banco Universal, definición de lineamientos de modelo de negocio, definición de estructura, recursos y soporte tecnológico necesario, selección y contratación de recursos, dirección de equipo de analistas funcionales y técnicos para la implementación del sistema Core bancario, relacionamiento con BCRA en el trámite de autorización, realización del plan de negocios.

▪ 2014 – 2015 Consultora independiente especialista en el sector financiero

Asesoramiento a empresas para diseñar, optimizar y rentabilizar y procesos. Estrategias de financiamiento, armado de plan de negocios e información de gestión. Asesoría integral de Riesgos y Créditos. Análisis de proyectos de inversión. Asesoría en normativa BCRA.

▪ 2011 – 2013 Cordial Compañía Financiera S.A. (ex GE Compañía Financiera S.A.) -

Posición: Directora de Administración y Finanzas – Subgerente General Coordinación y control de los procesos de Planeamiento y Control de Gestión, Contabilidad e impuestos, Tesorería, Regímenes informativos, Pago a proveedores, Financiamiento y Mercado de capitales (definición de procesos y emisión de instrumentos financieros). Presentación periódica de información a Directorio. Manejo de la relación con entes de contralor e inversores.

Coordinación de la integración del negocio con Carta Automática, rediseñando procesos y estructura de mis áreas a cargo para gestionar conjuntamente los negocios de Carta Automática y Cordial CF en forma unificada.

▪ **2009 – 2011 GE Compañía Financiera S.A. - Posición: CFO**

Coordinación y control de los procesos de Planeamiento y Control de Gestión, Contabilidad e impuestos, Tesorería, Regímenes informativos, reporting bajo USGAAPs y Local GAAPs, Pago a proveedores y Financiamiento. Presentación mensual y trimestral de resultados a Headquarter. Coordinación del Comité de Auditoría y soporte a Compliance en cuestiones de AML regulación local. Manejo de la relación con entes de contralor, inversores y auditores externos. Participé activamente en la venta de la red de sucursales del negocio Ge Money al Banco Columbia y la venta de la compañía al Grupo Supervielle.

▪ **2008 – 2009 GE Compañía Financiera S.A. – Posición: Gerente de Riesgo Operacional**

Creación del área de Riesgo Operacional. Desarrollo e implementación de políticas y procedimientos para la gestión del Riesgo Operacional. Diseño de mejoras de procesos y seguimiento de su implementación. Aplicación de SOX en procesos de Administración y Finanzas. Desarrollo de procesos de venta de cartera, refinanciamientos, tercerización de cobranzas, etc. – Coordinación y control de tareas de sistemas, operaciones, finanzas e impuestos. Coordinación del Comité de Auditoría y auditoría interna y atención a inspecciones de BCRA. Soporte al área de Compliance en cumplimiento de AML bajo normas locales.

▪ **1996 – 2008 PricewaterhouseCoopers – Posición: Gerente de Auditoría - Servicios Financieros**

Experiencia desarrollada atendiendo clientes relacionados con la industria financiera, entre los que se encuentran: American Express Argentina S.A., Compañía Financiera Argentina S.A., Banco Regional de Cuyo S.A., Banco Credicoop Coop. Ltda., Banco Suquía S.A., Fideicomisos Financieros Tarjeta Shopping, Banco Supervielle Banex, Banco Sudameris S.A., Caja de Valores S.A., Banco de la Provincia de Bs. As. y Grupo Bapro S.A., entre otras.

Las Principales tareas desarrolladas para los mencionados clientes fueron: Planificación, dirección y ejecución de auditorías contables en entidades financieras y fideicomisos financieros. Coordinación y supervisión de diversos Due Diligence. Diseño de herramientas para la administración y seguimiento de riesgo. Diseño e implementación de estrategia de auditoría interna a través de la aplicación de metodología C.O.S.O. Revisión de cumplimiento de normativa de BCRA y UIF de políticas de PLD y FT. Asesoramiento en la elaboración de prospectos de emisión de Obligaciones Negociables bajo normas de CNV. Realización y coordinación de trabajos de mejora y formalización de procesos en entidades financieras y de custodia (circuitos operativos de préstamos, depósitos, contabilidad, tarjetas, compras, etc.).

▪ **1993 – 1994 Ministerio de Trabajo de la Nación - Dirección de Entidades Sindicales – Posición: Pasante**

ESTUDIOS CURSADOS

- IAE, Universidad Austral - Programa de desarrollo Directivo
- Universidad de Buenos Aires - Graduada en la carrera de Contador Público
- Instituto Nuestra Señora del Sagrado Corazón – Bachiller

IDIOMAS

- Inglés - Habla, lee y escribe, nivel advance.
- Francés - Habla, lee y escribe, nivel principiante