



Apellidos: Morales Díaz
Nombre: José
Dirección de e-mail: josemoralesd@hotmail.com

Perfil Profesional

Socio de departamento de Corporate Treasury de EY

Actualmente lidero, junto con otro Socio, el departamento de *Corporate Treasury* de EY España, formado por más de 20 personas.

He liderado trabajos de asesoramiento a diferentes entidades (tanto financieras como no financieras) en las siguientes áreas: valoración de instrumentos financieros (carteras de derivados, bonos, operaciones estructuradas, productos complejos, etc.), gestión de riesgos financieros (tipo de interés, tipo de cambio, ALM, liquidez, *commodities*), contabilidad de instrumentos financieros, implementación de nuevas normativas (EMIR, REMIT, etc.).

En el área de gestión de riesgos, he llevado a cabo numerosos proyectos de consultoría integral: desde el análisis de la exposición de la empresa a los riesgos financieros hasta la creación de una política de gestión de riesgos utilizando derivados u operaciones compensadas e incluyendo los impactos contables.

En el área de contabilidad de instrumentos financieros cuento con amplia experiencia, tanto bajo normativa internacional (NIIF) como bajo normativa española, en: clasificación y valoración, baja de balance (*factoring, titulizaciones, reestructuración de deudas* etc.), derivados implícitos, pasivo-capital, contabilidad de coberturas, test de efectividad, planes de pagos basados en acciones y arrendamientos.

Mis últimos trabajos de asesoramientos se han llevado a cabo para los siguientes clientes: BBVA, ING, Bankia, Repsol, Cepsa, Inditex, Iberdrola, Gestamp, Grupo IAG.

Competencias

Liderazgo, orientación a objetivos, gestión comercial, conocimiento técnico, gestión de equipos, formación, comunicación, exposición en público.

Experiencia docente

- Profesor del Máster de Auditoría y Riesgos del IEB desde 2004 hasta la actualidad. Módulos impartidos anualmente (entre 5 y 9 horas por módulo y año):

- Sistema Financiero Español, Armonización Contable Internacional, Fuentes de las Normas Contables, Análisis de Estados Financieros de Entidades de Crédito, Contabilidad de Instrumentos Financieros, Contabilidad de Entidades Reguladas por la CNMV, Origen e Importancia de la Auditoría.
- Profesor del Máster de Banca y Finanzas del IEB (para Nfoque) desde 2013 hasta la actualidad. Módulos impartidos anualmente (entre 5 y 9 horas por módulo y año):
 - Análisis de Estados Financiero de Entidades de Crédito.
- Profesor del Máster de Auditoría de la Universidad de Zaragoza desde 2011 hasta la actualidad. Módulos impartidos anualmente (entre 7 y 9 horas al año):
 - Valoración de Swaps de Tipo de Interés, Gestión de riesgo de tipo de cambio.
- Profesor del Máster Universitario de Auditoría y Contabilidad Superior de la Universidad Rey Juan Carlos desde 2012 hasta la actualidad. Módulos impartidos (alrededor de 4 horas al año):
 - Valoración y Contabilidad de Instrumentos Financieros, Day 1 P&L y Otros Errores Contables.
- Profesor del Máster Universitario de Auditoría de la Universidad de Loyola desde 2015 hasta la actualidad. Módulos impartidos (alrededor de 4 horas al año):
 - Utilización de derivados como instrumentos de gestión de riesgos.
- Profesor del Máster de Análisis Financiero y Valoración de Empresas de CUNEF (años 2008 y 2009). Módulos impartidos (12 horas al año):
 - Contabilidad de Instrumentos Financieros.
- Profesor en la Escuela Complutense de verano (años 2004 y 2005). Módulos impartidos (10 horas al año):
 - Contabilidad de Instrumentos Financieros.
- Ponente en numerosos cursos y seminarios en materia de finanzas, valoración de instrumentos financieros, contabilidad y auditoría a empresas e instituciones.
 - Entre las instituciones destacan: Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), Superintendencia de Banca Chilena, Superintendencia de Seguros Chilena, Superintendencia de Valores Chilena.

- Por citar algún ejemplo, en 2015 impartí un curso online de contabilidad de instrumentos financieros para el Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores (IIMV), promovido por la CNMV. En 2010 impartí un curso de contabilidad de instrumentos financieros para la CNMV.
 - Entre las empresas destacan: Banco Santander, BBVA, HSBC, ING, Axa, Deutsche Bank, Telefónica, Iberdrola, Endesa, Cepsa, Repsol, Naturgas, Gestamp, Puig, ACS, eDreams, Barceló.
 - Por citar algún ejemplo, he impartido cursos de contabilidad bancaria y valoración de instrumentos financieros a Banco Santander en Madrid, Boston, Méjico y Londres. Igualmente, he impartido cursos de riesgo de crédito a BBVA en Madrid.
- Colaboración como profesor en cursos técnicos impartidos por entidades e instituciones de formación especializadas como Asociación para el Progreso de la Dirección (APD), *International Faculty For Executives (IFAES)*, *Institute for International Research (iIR)*, o Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA).

Formación académica

Titulación Universitaria:

- Licenciado en Administración y Dirección de Empresas por el Colegio Universitario de Estudios Financieros (CUNEF) – Universidad Complutense de Madrid. 1996 a 2000.
- Diploma de Estudios Avanzados (Suficiencia Investigadora). Departamento de Economía Financiera y Contabilidad II – Universidad Complutense de Madrid. 2002 a 2004.
- Programa Avanzado de Especialización en Opciones y Futuros en el Instituto de Estudios Bursátiles (IEB). 2007.
- Doctor en Ciencias Económicas y Empresariales – Sobresaliente “CUM LAUDE”. Departamento Economía Financiera y Contabilidad II – Universidad Complutense de Madrid. 2010 a 2014.