Jesús Alejandro Espinoza Velázquez
Application Owner | Senior Business Analyst | Product Owner
Banking & Regulated Financial Platforms Specialist
Cel: 55 82 33 83 48 | kingcarmesi@hotmail.com | https://alejandroespinoza.tech/

Professional Summary

Profesional con más de 10 años de experiencia en el sector financiero, especializado en la definición y evolución de las plataformas financieras reguladas. He desempeñado roles como Application Owner, Senior Business Analyst y Product Owner en iniciativas de transformación bancaria, proyectos de integración API bajo arquitectura SOA, Actuando como punto de convergencia entre negocio, arquitectura y tecnología para asegurar viabilidad técnica, control de riesgo y generación de valor sostenible en entornos bancarios complejos.

Experience

Scotiabank
Senior Business Analyst / Product Owner
Global Transaction Banking – Plataforma de Pagos Internacionales SWIFT
2020 – 2025
Responsable funcional y estratégico de iniciativas regulatorias y evolución de la plataforma de pagos internacionales, asegurando continuidad operativa, cumplimiento normativo y alineación con estándares globales.

Logros y responsabilidades clave:

- Lideré la migración estratégica de mensajería financiera **MT → MX bajo estándar ISO 20022**, asegurando cumplimiento en hitos regulatorios globales definidos por SWIFT.
- Modelado de procesos **AS-IS / TO-BE**, diagramas BPMN y secuencia para flujos de pagos internacionales.
- Definición de **historias de usuario, backlog regulatorio y criterios de aceptación** bajo marco Scrum.
- Coordinación de pruebas **SIT / UAT end-to-end** con Operaciones, Compliance y Tecnología.
- Implementación de **SWIFT GPI** para trazabilidad de pagos internacionales y confirmaciones automáticas MT103.
- Migración de infraestructura de pagos desde **SWIFT Alliance Access hacia Enterprise Wire Room (GTX)** integrada con Enterprise Payment Hub.
- Diseño funcional de **automatización de asignación de tipo de cambio (FX OPIN)** reduciendo errores manuales.
- Implementación de **controles AML automatizados** para validación contra listas negras en transacciones internacionales.

Impacto

- Cumplimiento regulatorio SWIFT sin afectación en operación crítica 24/7.
- Mejora en trazabilidad de pagos internacionales.
- Reducción de riesgos operativos y regulatorios.

Ultrasist
Business Analyst – Proyectos Gubernamentales
2017 – 2020
Análisis, diseño y modernización de sistemas críticos para dependencias gubernamentales, enfocados en digitalización, trazabilidad y cumplimiento normativo.
Proyectos relevantes:

CISEN / Centro Nacional de Inteligencia

- Migración y modernización de sistemas críticos con enfoque en seguridad de la información.

FONACOT

- Levantamiento y análisis funcional para desarrollo de **5 nuevos módulos de servicios al trabajador**.

SCT – Marina Mercante

- Digitalización de títulos electrónicos mediante **firma electrónica avanzada y XML**.

SEGOB / Policía Federal

- Diseño de sistemas de control para **armamento, inventarios y evaluación de personal**.

SAT / Secretaría de Economía – VUCEM 2

- Diseño funcional del sistema **Drawback para devolución de impuestos de importación**.
- Validación de certificados de origen bajo estándares de interoperabilidad internacional.

Tata Consultancy Services

Business Analyst – Banking Platforms

2012 - 2017

Participación en proyectos estratégicos para instituciones financieras como Scotiabank y Citibanamex, enfocados en integración de plataformas bancarias, arquitectura SOA y analítica operativa.

Proyectos relevantes:

Citibanamex – TTS Metrics

- Diseño de sistema de **métricas operativas y KPIs** para área de operaciones.
- Consolidación de datos de múltiples fuentes y generación de dashboards ejecutivos mediante **Cognos**.
- Implementación de modelo de monitoreo de desempeño para toma de decisiones basada en datos.

Scotiabank – ScotiaPRO

- Diseño de **servicios web bajo arquitectura SOA** usando estándares **IFX y BIAN**.
- Integración entre **Back-End bancario y Middleware (IBM DataPower)**.
- Data mapping entre sistemas legacy y capas de integración.

Scotiabank – LEAP Retail México

- Análisis funcional de sistemas financieros como T**ermDeposit, Mutual Funds, SAP y Retail Deposit**.
- Modelado de integración entre Front-End, Middleware y sistemas core.

Otros proyectos

- Implementación de transferencias TEF multicanal (internet, móvil y sucursal).
- Integración de plataforma de pago de nómina Nomilínea con banca en línea.

Softtek

Business Analyst - Sector Público y Seguros

2008 - 2012

Proyectos destacados:

SAT – Modernización Tecnológica de Aduanas

- Contribuí directamente a la reingeniería de los sistemas aduanales, permitiendo su migración a una arquitectura web moderna, más segura y escalable.
- Participé en la ejecución exitosa de las 6 olas del proyecto, abarcando el ciclo completo de vida del sistema: análisis, diseño, desarrollo, pruebas y liberación, asegurando entregables funcionales y dentro de plazo.
- Logré alinear las funcionalidades de los nuevos sistemas con las necesidades operativas de las aduanas y con los requerimientos normativos del SAT, mejorando los tiempos de atención y la trazabilidad de los procesos.

GNP Seguros

- Realicé el levantamiento de requerimientos funcionales y no funcionales con usuarios del área de Siniestros, Gastos Médicos Mayores y el sistema de servicio al cliente, elaborando documentación funcional detallada (casos de uso, diagramas de flujo, especificaciones técnicas).
- Generé el análisis de procesos actuales (AS-IS) y definición de procesos objetivo (TO-BE) para optimizar la operación en la atención de siniestros y gestión de documentación médica.
- Coordiné los equipos de desarrollo y QA para garantizar que las funcionalidades implementadas cumplieran con las necesidades del negocio y los estándares de calidad, así como el soporte a las pruebas funcionales y validaciones de usuario (UAT) para asegurar la correcta operación e integración de los nuevos módulos al sistema existente.

SEGOB

- Realicé el análisis y diseño de sistemas institucionales enfocados en la gestión normativa, administrativa y de usuarios, impulsando la digitalización y control documental interno mediante la definición de flujos de trabajo más eficientes y facilitando la integración de los sistemas en el ecosistema de SEGOB, asegurando coherencia en los accesos, estructuras y uso de datos.

Grupo Salinas Banco Azteca /TV Azteca

Web Developer / Líder de Proyecto

2005 - 2008

Desarrollador Web y Líder de Proyecto – Área de Calidad de Software.

Principales actividades:

- Implementé el Team Foundation Server (TFS) de Microsoft para todos los desarrolladores del área de Sistemas, estandarizando el control de versiones, la gestión de tareas y la automatización de builds.
- Capacité a los equipos de desarrollo en el uso de TFS, mejorando la trazabilidad del código, la integración continua y la colaboración entre desarrollo, QA y gestión de proyectos.
- Realice el análisis, diseño y desarrollo del Portal de la Dirección de Sistemas de TV Azteca, integrando módulos de seguimiento de proyectos, control de tareas y comunicación interna.
- Desarrollé herramientas en C# para el monitoreo de flujos de transacciones y comunicación con servidores de Banco Azteca, mejorando la visibilidad y eficiencia de la operación bancaria en tiempo real.

- Diseñé y desarrollé el sitio de operaciones de Banco Azteca América Latina, facilitando la gestión centralizada de operaciones y el acceso a información crítica.

Principales logros:

- Implementé con éxito Team Foundation Server (TFS) en todo el departamento de desarrollo, consolidando el control de versiones y mejorando la integración del flujo de trabajo en un 40%.
- Reduje significativamente los conflictos de integración de código mediante una estrategia de branching y merging optimizada en TFS.
- Fortalecí el modelo de Calidad de Software mediante la documentación de procesos y la estandarización de pruebas funcionales.
- Diseñé e implementé el Portal de la Dirección de Sistemas, mejorando la visibilidad de proyectos y reduciendo los tiempos de comunicación interna en un 30%.

Education

Universidad Nacional Autónoma de México
Licenciatura en Ingeniería en Computación 2002-2006
Ced Prof: 8414368

Diplomado en Estándares Abiertos
IBM y el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey ITESM.
2006 - 2007

Diplomado en Ingeniería y Administración de Requerimientos.
Praxis IT 2011

Certifications

Certificaciones:

- Professional Scrum Product Owner (PSPO)®
- Project Management Essentials Certification (PMEPC)™
- Business Agility Professional Certification BAPC®
- Scrum Master Professional Certificate - SMPC®
- Business Intelligence Foundation ™
- Business Model CANVAS Essentials ™
- SCRUM Foundation Professional Certificate SFPC ™
- Business Analyst CBAP ™ IIBA
- E - Business Application Developer Program.
- LINUX System Administration.

Cursos:

- Rational Software Architect Designer.
- UML - Object Oriented Analysis and Design.
- Business Intelligence con SQL Server 2008.
- Oracle 10g PL - SQL.
- Arquitectura de SQL Server y Optimización de Bases de Datos.
- Microsoft Azure Fundamentals.
- Microsoft Power BI.

Software

Metodologías: Agile SCRUM, Waterfall, SAFe, BABOK, RUP, UML, CMMI, BABOK, PMBOK.
Regulaciones: SWIFT GPI, AML, MT / MX (ISO 20022), GTX, Alliance Access, Enterprise Payment Hub.
Lenguajes de Programación: ASP, ASP.Net, C#, Java, Java Script, Pascal, PHP**.**
Bases de Datos: SQL, SQL Server, MySQL, Oracle, DB2.
Patrones Arquitectonicos: MVC (Model-View-Controller), Spring MVC (Java), ASP.NET MVC.
Software de Modelado: Borland Together, Enterprise Architect, Bizagi, Erwin Data Modeler 7.0, IBM Rational Software Architect Designer.
Arquitectura y Estandarización Tecnológica: IFX, BIAN, SOA.
IDEs de Desarrollo: Visual Studio, Eclipse NetBeans, IBM WebSphere Application Server (WAS).
Otros: Power BI, Microsoft Azure, Office 365 Suite, Visio, SharePoint, Confluence / Jira, Draw.io

Skills

Técnicas y Artefactos de Business Analyst

- Modelado de procesos AS-IS / TO-BE
- Diagramas BPMN 2.0
- Diagramas de secuencia e integración (Front–Middleware–Core)
- Diagramas de componentes y capas
- Análisis de impacto regulatorio
- Gap Analysis funcional y técnico
- Matriz de trazabilidad de requerimientos (RTM)
- Identificación y documentación de dependencias sistémicas

Gestión de Requerimientos

- Historias de usuario con criterios de aceptación
- Definición de MVP regulatorio
- Refinamiento y grooming de backlog
- Priorización mediante WSJF / valor–riesgo–urgencia
- Priorización mediante MosCow / crítico–necesario–opcional
- Documentación funcional para APIs y servicios
- Especificaciones de interfaces (input/output, validaciones, reglas)

Integración y Datos

- Data mapping (MT / MX / XML)
- Análisis de estructuras ISO 20022
- Validación de reglas de negocio en capa middleware
- Diseño funcional de controles AML
- Análisis de consistencia de datos transaccionales
- Definición de KPIs operativos y regulatorios

Gobierno de Plataformas y Regulación Financiera

- Gestión evolutiva de plataformas críticas 24/7
- Análisis de riesgo operativo y regulatorio
- Coordinación cross-domain (Arquitectura, Seguridad, Operaciones, Negocio)
- Definición de roadmap regulatorio
- Aseguramiento de cumplimiento en fechas regulatorias
- Gestión de releases productivos y ventanas de mantenimiento

Regulación y Cumplimiento

- Migración SWIFT MT → MX (ISO 20022)
- Implementación SWIFT GPI
- Controles AML en pagos internacionales
- Validaciones contra listas negras
- Cumplimiento en mensajería financiera internacional
- Adaptación de plataformas a cambios regulatorios globales

Gestión de Riesgo Tecnológico

- **Identificación de deuda técnica crítica**
- Evaluación de impacto en Core Bancario
- Mitigación de riesgos en iniciativas regulatorias
- Planes de contingencia operativa
- Análisis de afectación en ecosistema completo (API, Middleware, Core)