

## AURA LUDEÑA

linkedin.com/in/aura-ludeña-trinidad/

993 567 491

aura.ludena@gmail.com



### GERENTE EN GESTION DE RIESGOS Y CUMPLIMIENTO

Gerente líder con más de 15 años de experiencia en empresas de primer nivel, potenciando áreas y metodologías de gestión de riesgos no financieros, cumplimiento, seguridad de información, continuidad del negocio y lavado de activos. Mi experiencia es soportada en el uso de estándares y mejores prácticas internacionales, generando valor al negocio con la disminución de pérdidas financieras y uso eficiente del capital. Flexible a cambios en coyunturas complejas y situaciones de alta exigencia. Gestión de equipos multidisciplinarios, trabajo colaborativo y ágil con alto nivel de compromiso con la organización.

- Gestión Integral de Riesgos
- ISO31000 Lead Risk Manager
- Gestión de Cumplimiento
- Seguridad y Salud en el Trabajo
- Seguridad de Información
- Continuidad del Negocio y Contingencia
- ISO 27032 Lead Cybersecurity Manager
- Protección de Datos Personales

### Experiencia Laboral

#### GRC DIGICORP

Empresa especializada en consultoría y capacitación en gestión de riesgos no financieros

*Gerente de Consultoría de Riesgos y Compliance*

*Febrero - Agosto 2020*

- Desarrollo del Proyecto de consultoría en Clasificación de Activos e implementación de metodología de Evaluación de riesgos de seguridad y ciberseguridad basado en el Estándar FFIEC para entidad Financiera
- Desarrollo del Proyecto de Evaluación de Riesgos operativos en todos los procesos de entidad Financiera.
- Desarrollo e implementación de Planes de Vigilancia, Prevención y Control de Covid19 para la reanudación de actividades de diversas empresas, principalmente en el sector producción.

#### BANCO RIPLEY PERÚ SAC

Retail Financiero parte de Ripley Corp. con presencia en Chile y Perú, con una cartera crediticia de S/1,800MM y utilidades netas S/ 67MM.

*Gerente de Riesgo Operacional*

*2016 - 2020*

Gestión de riesgo operacional, continuidad del negocio y seguridad de información del Banco. Supervisión de 30 colaboradores. Reporte a Gerencia General y Gerencia Central de Riesgos en Perú y a Gerencia Corporativa de Riesgos en casa matriz Chile.

#### Funciones

- Responsable de la implementación de la Gestión del Riesgo Operacional, del desarrollo y aplicación de metodologías en procesos, nuevos productos, subcontrataciones y cambios importantes; impulsando estrategias para fortalecer la cultura de riesgos de la organización.
- Responsable de la Gestión de Continuidad del Negocio asegurando la implementación adecuada de planes de contingencia del Banco.

- Responsable de la aplicación al Modelo Estándar Alternativo (ASA) para la asignación de Capital por Riesgo Operacional, autorización otorgada periódicamente por la Superintendencia de Bancos
- Función corporativa: Responsable de la Gestión de Seguridad de información, Ciberseguridad y gestión de riesgos asociados a la tecnología de información de Banco Ripley y Tiendas por Departamento Ripley.

#### **Logros**

- Implementación de soluciones tecnológicas y de gestión que lograron superar el 97% de brechas de Seguridad de Información al cierre 2019 y el 100% de aquellas relacionadas a la gestión del riesgo operacional y continuidad que permita la renovación del capital por riesgos.
- Incremento de 47pp en nivel de cumplimiento del Estándar de Seguridad de Medios de Pago PCI-DSS, manteniendo un 59% al cierre 2019 mediante definición e implementación de controles de seguridad en diversas áreas.
- Renovación de certificación de capital por riesgos de la Superintendencia de Bancos, liberando un capital de S/ 17MM anuales, por implementación de mejoras en gestión de riesgos, 2018.
- Implementación de nuevo modelo de validación de criptografía de tarjeta de crédito en 100% de canales transaccionales, logrando:
  - Garantizar seguridad end-to-end.
  - Disminuir consumos no reconocidos en S/ 400K promedio anual.
  - Evitar sanciones regulatorias mayores a 50UITs o incremento de capital.
- Mitigación de impactos por más de S/ 1MM, mediante la elaboración e implementación del plan de contingencia y gestión de crisis en la emergencia del fenómeno del Niño (2017).
- Liderazgo en estrategia de generación de ambiente de comunicación y colaboración de equipo, logrando clima laboral (GPTW) sobresaliente de 93%, 8pp adicionales al promedio de banco.
- Incremento en 42pp del cumplimiento de la Ley de Protección de Datos Personales, logrando 82% en 2 años mediante implementación y superación de brechas asociadas a dicha ley.
- Función corporativa: Implementación del gobierno de seguridad de información en Retail Ripley Corp., obteniendo certificación SUNAT (OEA) con beneficios tributarios y menores periodos de importación -COMEX.

#### **Oficial de Cumplimiento Normativo**

**2011 - 2015**

Gestión de Cumplimiento Normativo del Banco. Reporte al Directorio.

#### **Funciones**

- Responsable de la implementación del Sistema de gestión de cumplimiento normativo del Banco.
- Asesoría al Directorio en el manejo efectivo del cumplimiento de la normativa aplicable.
- Emisión de información periódica de los resultados de la gestión de cumplimiento requerido por el Directorio.

#### **Logro**

- Incremento significativo del más de 40% del nivel de cumplimiento de normas regulatorias, mediante asignación de función de cumplimiento e implementación de procedimientos internos.
- Desarrollo del Workflow de cumplimiento, permitiendo la trazabilidad del 100% de los requerimientos y disminuyendo periodos de atención y reporte oportuno a Directorio.
- Ejecución de actividades del Sistema de Prevención de Lavado de Activos, generando un incremento de 25% de alertas de operaciones inusuales analizadas y diligencia reforzada de clientes.

**Sub Gerente de Riesgo Operacional**

**2011 - 2015**

Gestión de riesgo operacional y continuidad del negocio. Reporte a Gerencia de Controlaría.

**Funciones**

- Responsable de la implementación de la Gestión del Riesgo Operacional, del desarrollo y aplicación de metodologías en procesos, nuevos productos, subcontrataciones y cambios importantes; impulsando estrategias para fortalecer la cultura de riesgos de la organización.
- Responsable de la Gestión de Continuidad del Negocio asegurando la implementación adecuada de planes de contingencia del Banco.

**Logros**

- Se logró eliminar la carga de capital adicional de S/ 30MM anuales generando ahorro de S/ 4.5MM en gasto financiero por la optimización de seguridad de información y continuidad del negocio.
- Implementación de sistema de contingencia (DRP) en el 90% de los procesos críticos del Banco, mitigando los impactos ante eventos de riesgo significativos como desastres naturales.
- Implementación del sistema de gestión integral de riesgos (RS SBS 037-2008), lo que permitió definir indicadores globales de riesgo del Banco, efectuando el seguimiento y reporte a alta dirección.

**Banco Ripley - Jefe de Riesgo Operacional**

**2003 – 2010**

Gestión de riesgo operacional. Reporte a la Subgerencia de Riesgo Operacional. Gerencia de Controlaría.

**Funciones**

- Encargado del desarrollo de herramientas y aplicación de metodologías de gestión de riesgos en procesos, nuevos productos, subcontrataciones y cambios importantes.
- Aplicación al Modelo Estándar Alternativo para la asignación de capital por riesgo operacional.
- Desarrollo y elaboración de reportes regulatorios de riesgo crediticio, mercado y liquidez.
- Desarrollo de actividades relacionadas al sistema de prevención de lavado de activos

**Banco de Comercio - Analista de Riesgos**

**2002 –2003**

Gestión de riesgo operacional. Reporte a la Subgerencia de Riesgo Operacional. Reporte a la Subgerencia de Riesgo Operacional del Banco.

**Funciones**

- Desarrollo del diagnóstico de riesgos operativos y tecnológicos de todas las áreas de la Empresa, en el marco del proyecto de riesgos operacionales.
- Elaboración del plan de adecuación para la implementación del reglamento de riesgo operacional.
- Certificación de la aplicación del sistema de aprobación de créditos del banco.

**Estudios**

- MBA - CENTRUM, Lima, Perú, 2014
- DIPLOMADO DE ESPECIALIZACIÓN EN FINANZAS – Pontificia Universidad Católica del Perú, 2007
- INGENIERÍA INDUSTRIAL - Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima, Perú, 2002
- CEE - Programa de Metodologías Ágiles y Scrum Master, Universidad del Pacífico, Lima, 2018
- Programa en Riesgo Operativo, Tecnológico de Monterrey, Lima, Perú 2008

## Estudios Complementarios

- **Certificación ISO 27032:** Lead Cybersecurity Manager, PECB, 2020 (En proceso)
- Curso del Estándar de Seguridad de Medios de Pago – PCI-DSS, GRC Digicorp, 2020
- VIII Seminario Internacional de Riesgo Operacional, ASBANC, 2019
- VI Seminario Internacional de Prevención de Fraudes, ASBANC, 2019
- XXXIV Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria CELAES, FELABAN, Panamá, 2019
- **Certificación: ISO 31000:** Lead Risk Manager, PECB, 2018
- **Certificación:** Protección de Datos Personales –Institute Of Audit & IT Governance-IAITG, 2018
- Seminario Internacional Business Innovation Summit, ASBANC, 2019
- Seminario “Protección de Datos Personales: Impacto en la Empresa”, IAITG, 2018
- Seminario de “Tokenización, Digitalización y MDES”, Mastercard Academy, 2017
- VI Seminario Internacional de Riesgo Operacional, ASBANC, 2017
- V Seminario Internacional de Riesgo Operacional, ASBANC, 2016
- Seminario “Función de Cumplimiento Normativo”, Class Consulting, 2015
- Conferencia Iberoamericana de Continuidad del Negocio DRJ En Español, DRJ, República Dominicana, 2015.
- V Seminario Internacional de Riesgo Operacional, ASBANC, 2015
- Taller de Continuidad de Negocios para el Sector Financiero, Superintendencia de Bancos, Seguros y AFP's, 2014.
- III Seminario Internacional de Riesgo Operacional, ASBANC, 2014
- Taller “ Herramientas y Metodología para la Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo”, ASBANC, 2012
- **Certificación:** Gestión de Continuidad del Negocio BCLS, DRI, 2012
- II Seminario Internacional de Riesgo Operacional, ROp Perú, ASBANC, 2013
- Seminario Internacional de Riesgo Operacional, ROp Perú, Instituto de Formación Bancaria, 2011
- Conversatorio: Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, Interbank, 2010
- Conferencia Seguridad y Salud en el Trabajo, Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, 2009
- Curso de Riesgo Operacional, Instituto de Formación Bancaria – ASBANC, 2008
- Seminario de “Productos Financieros”, INTELECTUM, 2004.

## Idiomas

- Inglés, Nivel Intermedio – Centro de Idiomas de la Pontificia Universidad Católica del Perú, 2002
- Inglés, Nivel Intermedio – EUROIDIOMAS, 2020

## Experiencia Profesional Complementaria

- Finalista: Solution Challenge – HUBUDEP con el proyecto STOPCovid19, sistema automatizado de planes de vigilancia y monitoreo de sintomatología para microempresarios, junio 2020
- Organización: Seminario internacional de riesgo operacional a través de la comisión de capacitación y comité de riesgo operacional de ASBANC, 2018-2019
- Miembro del Comité de Gestión integral de Riesgos de Seguridad – ASBANC.
- Miembro de la comisión de capacitación y comité ROP - ASBANC.
- Ponencia: Seminario Internacional de Riesgo Operacional, Prime Consultores, Panamá, 2016
- Capacitación y consultoría: Lavado de Activos, Riesgo Operacional, Continuidad de Negocios y Cumplimiento, Prime Consultores, Caja de Pensión Militar, ASOMIF, Mall Aventura, 2011-2016