

Ing. CIP LUIS GARCÍA MORÁN, MBA, Leadership Master, PMP®, SPOC®, SMC™, SFC™, ITIL® 4 Foundation, ITIL® Foundation (2011)
Consultant and advisor in TI, Payment Industry, Fraud, e-Commerce, Banking and Digital Transformation
<http://pe.linkedin.com/in/lgarciam>

Profesional con perfil estratégico con más de 32 años de experiencia en diversos puestos de liderazgo en TI, Innovación, Medios de Pago y Operaciones. Experiencia en Mejora de Procesos y Metodologías, Gobierno, Plataformas Tecnológicas, Fabrica de Desarrollo de Software y QA, Gestión de Proveedores, Gestión de Base de Datos, Seguridad/Criptografía, Operaciones TI, Dirección de Proyectos, Arquitectura Empresarial, Innovación y Operaciones TI en empresas de diversos giros de negocio, como banca, AFP, salud, gobierno, retail, tanto local como internacional. Trayectoria exitosa y comprobada contribuyendo en la transformación empresarial a través del desarrollo de iniciativas estratégicas que generen un alto valor y agilicen la toma de decisiones con una orientación transversal del negocio.

EXPERIENCIA LABORAL

BANCO DE LA NACIÓN

11 Ene. 2022 – Actualidad

Institución Financiera con derecho público, integrante del Sector Economía y Finanzas, que opera con autonomía económica, financiera y administrativa.

Sub Gerente de Prevención del fraude

Sub Gerente de Prevención, Monitoreo y Respuesta del Fraude de los procesos, canales y productos en el Banco de la Nación y asesor en procesos, productos, canales y servicios relacionados con la operación, medios de pago, modelos de autenticación, banca digital y TI.

- Liderar el proyecto para la implementación del sistema de prevención del fraude SENTINEL que integra todos los canales, productos, transacciones y operaciones en real time y near real time.
- Liderar las mejoras de los procesos de verificación de clientes a través de la definición de los modelos de autenticación en los canales digitales y presenciales.
- Liderar la implementación de una solución de inteligencia de negocios híbrida (nube and on premises) para el desarrollo de modelos estadísticos y computacionales con el objetivo de mejorar los ratios de la gestión de fraudes.
- Organizar la Sub Gerencia con una orientación en indicadores: puntos base neto, puntos base bruto, falso positivo y ratio de denegaciones.
- Mejorar los niveles de servicio a través de la contratación de servicios basados en BPO.
- Mejorar los niveles de atención de reclamos de operaciones no reconocidas por presunto fraude a través de la reingeniería de procesos, análisis normativo regulatorio y propuestas de lineamientos.
- Contribuir en la mejora de los ratios de autorización de la tarjeta de débito y crédito a través de un modelo de gestión de reglas de prevención de fraude constante.
- Mejoras en la gestión integral de fraudes a través del liderazgo del proyecto de evaluación de la gestión e implementación del Framework de VISA para la gestión de fraudes.
- Miembro del Grupo de Trabajo Sectorial de Seguridad de la Información organizada por la SBS.
- Contribuir en la mejora del producto Tarjeta de Crédito a través de la ampliación de las funcionalidades acorde con los estándares internacionales de procesamiento.
- Asumir la encargatura temporal de la Gerencia de Riesgos por ausencia del Gerente Titular.
- Miembro titular del comité de ética del Banco de la Nación.

BANCO RIPLEY PERÚ

01 May. 2017 – 04 Oct. 2021

Institución Financiera peruana perteneciente al grupo económico chileno Ripley. Una de las principales colocadoras de tarjeta y productos financieros.

Sub Gerente de Gestión de Prevención de fraude

01 Oct. 2020 – 04 Oct. 2021

Responsable de la gestión integral de fraudes y modelos de autenticación de los productos, servicios y canales. Así como, la dirección de proyectos de integración de toda iniciativa con el sistema de prevención de fraudes.

- Reducir los tiempos de atención de los casos de presunto fraude en línea a través de la implementación de mejoras en los procesos y soluciones tecnológicas.
- Mejorar la seguridad de los diversos canales presenciales y no presenciales a través del liderazgo del proyecto de implementación de modelos de autenticación 3D Secure, biometría, comportamiento, entre otros.
- Ampliar el monitoreo de fraude en línea a través del liderazgo del proyecto de integración de los productos, servicios y canales digitales con el sistema de monitoreo de fraude Monitor Plus.

Ing. CIP LUIS GARCÍA MORÁN, MBA, Leadership Master, PMP®, SPOC®, SMC™, SFC™, ITIL® 4 Foundation, ITIL® Foundation (2011)

Consultant and advisor in TI, Payment Industry, Fraud, e-Commerce, Banking and Digital Transformation

<http://pe.linkedin.com/in/lgarciam>

- Mejoras en la gestión integral de fraudes a través del liderazgo del proyecto de evaluación de la gestión e implementación del Framework de Mastercard para la gestión de fraudes.
- Mejorar los tiempos de atención de los casos de investigaciones de fraude interno y externo, reclamos y regulatorios a través de la implementación de un BPO.
- Crecimiento en ventas a través de las mejoras en las reglas "Near Real Time" para la prevención de fraude.
- Mejorar los ratios de puntos base, falso positivo, castigo neto y castigo bruto a través de las mejoras en los procesos, integración con redes de relacionamiento e integración del fraude corporativo.
- Reducir las pérdidas a través de la gestión oportuna de recuperación con tienda Ripley y redes de relacionamiento (ASBANC, banco emisores, adquirentes, procesadoras, entre otras).
- Miembro del comité de fraude ASBANC del Perú entre Octubre-2020 y Octubre-2021
- Asesor en normas de seguridad y PCI Compliance.

Sub Gerente de Medios de Pago

01 Ago. 2018 – 30 Set. 2020

Director de la operación de colocaciones, proyectos, tendencias y transformación digital de las operaciones y medios de pago que mejoren la experiencia de compra de los clientes en los diversos canales implementados en el grupo Ripley Perú-Chile. Responsables de las jefaturas de Innovación de Medios de Pago, Operación Financiera de Tarjeta, Control Contable, Proyectos Estratégicos y Líder de Célula.

- Aumentar las capacidades de los medios de pago a través del liderazgo del proyecto de implementación de la tarjeta Sin Contacto, Tokenización y compra con OTP.
- Aumentar los niveles de disponibilidad del sistema de autorización de la tarjeta de crédito a través de la implementación de mejoras en los sistemas de procesamiento.
- Mejorar la operación de los productos de colocación a través de la mejora de procesos, BPO y robotización.
- Obtención de la renovación del estándar ASA a través del liderazgo de proyectos de mejora en el procesamiento de tarjetas acorde con la norma PCI-DSS y CP, EMV y reglamento de tarjeta.
- Reducción de gastos de procesamiento y servicios a través del proyecto de reducción de costos en el procesamiento de tarjetas.
- Gestionar de manera exitosa las acciones de re-programaciones normadas por la SBS durante la pandemia.
- Gestionar de manera eficiente los procesos de gestión de las tarjetas, desde la adquisición, certificación, emboce, distribución y control.
- Asesorar al área de prevención de fraudes sobre tendencias, riesgos y modelos que afecten su rendimiento.

Jefe de Proyectos - Gerencia de Informatica Corporativa

01 May. 2017 – 31 Jul. 2018

Director del portafolio de proyectos TI para las líneas de negocio de operaciones, medios de pago, fraude, productos pasivos, comercio electrónico, PCI, ASA y control de fraude, basados en un modelo de Gestión DevOps, Microservicios y Cloud.

- Dirección optima de los proyectos de implementación del CORE bancario que incluye la tarjeta de débito, cuenta sueldo y transferencias interbancarias.
- Reducción de la plataforma tecnológica, estandarización de los servicios y cumplimiento normativo PCI – DSS con la implementación de nuevo switch autorización de TC SIA de Minsait.
- Reducción del fraude a través de la implementación del programa comercial de comercio electrónico seguro MasterCard ID Check.
- Aumento de la capacidad de venta y reducción de los abandonos de compra en la tienda virtual ripley.com.pe a través de la implementación del POS Virtual On Cloud de Amazon.
- Cumplimiento de estándares y normativas de las marcas de tarjeta internacionales, EMVCo, ISO y otros a través de la implementación de la tarjeta Contactless.
- Mejorar la prevención de fraudes a través de la implementación de las soluciones SIA-MRA, DI de Mastercard y actualizaciones de Monitor Plus.
- Gestor de los principales contratos de servicios tecnológicos de fábrica de Software, QA y Gestión de Proyectos en el Perú y el extranjero relacionados con los medios de pago, procesamiento, cloud y otros.

INFORMÁTICA DELTA

02 May. 2016 – 17 Abr. 2017

Ing. CIP LUIS GARCÍA MORÁN, MBA, Leadership Master, PMP®, SPOC®, SMC™, SFC™, ITIL® 4 Foundation, ITIL® Foundation (2011)
Consultant and advisor in TI, Payment Industry, Fraud, e-Commerce, Banking and Digital Transformation
<http://pe.linkedin.com/in/lgarciam>

Jefe de Proyecto de TI

Director del portafolio de proyectos tecnológicos asignado al Banco Ripley, para las líneas de negocio de operaciones, tarjeta de débito, productos pasivos, comercio electrónico, mandatos de la marca MasterCard, PCI Compliance, norma ASA y control de fraude.

- Dirección optima de los proyectos relacionados al CORE bancario que incluye la implementación de la tarjeta de débito, cuenta sueldo y transferencias interbancarias.
- Líder en el relevamiento de requerimientos para el desarrollo de las especificaciones funcionales del producto cuenta sueldo, tarjeta de débito y los canales de uso como Caja, Cajeros Corresponsales, banca digital, call center, módulos de auto-atención, cajeros automáticos, redes de procesamiento adquisición, monitoreo de fraude y Mastercard internacional.
- Líder técnico para los cambios en el CORE bancario FISA para soportar la cuenta sueldo y tarjeta de débito, así como la gestión con todos los proveedores de tecnología y procesamiento relacionados al proyecto.

DMS PERÚ S.A.C.

27 Oct. 2016 – 06 Ene. 2017

Empresa peruana líder en automatización en Latinoamérica, especializada en el desarrollo de soluciones de captura de datos, impresión especializada, soluciones móviles y redes inalámbricas.

Gerente de Proyecto de TI

- Liderando el proyecto para la Creación del Sistema de Información de Recursos Genéticos a Nivel Nacional para el Instituto de Innovación Agraria.
- Coordinar las acciones entre el personal participante de la institución del estado y equipo de proyecto.
- Liderar equipo de trabajo para la construcción del sistema de información.

BANCO CENCOSUD S.A.

08 Jul. 2013 – 31 Jul. 2015

Institución Financiera peruana perteneciente al grupo económico chileno CENCOSUD, que atiende a los clientes de los supermercados Wong, Metro, Tiendas Paris y otros. Desempeñando cargos de Jefe de Control de Operaciones de Tarjeta y Seguros, Jefe de Servicio al Cliente y Reclamos, y Encargado de Operaciones de Productos Bancarios

Jefe de Control de Operaciones de TC

01 Abr. 2014 – 31 Jul. 2015

- Reducción en 25% de los errores en el proceso de captación de tarjetas, evaluación de créditos y venta de seguros a través de la gestión de proyectos de optimización aplicando BPM.
- Reducción de la tarifa de servicios de terceros en 30% mediante la implementación del proyecto de autenticación biométrica.

Jefe de Atención al Cliente

01 Nov. 2013 – 31 Mar. 2014

- Reducción en un 50% del ratio de ingreso de reclamos versus EECC emitido, mediante la mejora de los procesos de atención usando BPM.
- Reducción del ingreso de denuncias INDECOPI en un 80%, a través gestión del proyecto de implementación del canal de atención "Alobanco" y mejora en la atención de los reclamos SAC.
- Mejoras en el proceso de atención a través de la automatización de los procesos e implementación del sistema CRM SIEBEL.

Encargado de Operaciones de Productos Bancarios

08 Jul. 2013 – 31 Oct. 2013

- Incremento de la captación en más de S/ 8 millones a través de la puesta en marcha y en tiempo record del proyecto de implementación de la operación del producto CTS.
- Implementación satisfactoria del core de productos pasivos en 6 meses.

OPEN E BUSINESS

19 Mar. 2013 – 05 Jul. 2013

Jefe de Productos Bancarios

- Destacado al Banco Cencosud como líder usuario de los proyectos de implementación de productos pasivos.
- Estructurar la operación para la gestión integral de los productos pasivos, incorporar personal, creación de procesos, sistemas de información de soporte.
- Responsable de la gestión operativa de los productos bancarios pasivos CTS, depósitos a plazos e interbancarios.

Ing. CIP LUIS GARCÍA MORÁN, MBA, Leadership Master, PMP®, SPOC®, SMC™, SFC™, ITIL® 4 Foundation, ITIL® Foundation (2011)

Consultant and advisor in TI, Payment Industry, Fraud, e-Commerce, Banking and Digital Transformation
<http://pe.linkedin.com/in/lgarciam>

ALIGNET S.A.C.

12 May. 2008 – 13 Ene. 2013

Empresa especializada en proveer soluciones tecnológicas y de seguridad para el sector de negocios electrónicos y medios de pago. Es pionera en la región Latinoamericana en lanzar soluciones de autenticación basadas en el protocolo 3-D Secure para Visa, Mastercard y American Express.

Gerente de Soluciones de Medios de Pago

01 Abr. 2012 – 13 Ene. 2013

Gestión de la unidad comercial, operativa, fraudes y tecnológica responsable de brindar servicios y soluciones de medios de pago a la Banca y comercios en el Perú extranjero, reportando a la Gerencia General.

- Aumentar el posicionamiento de los servicios y soluciones brindadas por la unidad mediante la creación de portal web y nueva identidad de marca.
- Estructuración de la unidad de negocio al 100% y mejora de la operación en un 60% mediante el desarrollo de la organización, funciones del equipo comercial, operaciones y modelos de servicio.
- Reducir los eventos de fraude en el rol adquirente/comercio a través de la implementación de soluciones de monitoreo de fraude, aplicación de fondos de garantía a comercios y acciones de identificación temprana de eventos inusuales.
- Liderar la implementación de soluciones tecnológicas para los procesos comerciales, operativos y de gestión de fraudes.

Jefe del Área de Implementación de Proyectos de TI

12 May. 2008 – 31 Mar. 2012

Dirigir los servicios de Consultoría, Gerente(e) de servicios de TI y portafolio de proyectos, fábrica de desarrollo de software, arquitectura, bases de datos, seguridad, criptografía y calidad.

- Crecimiento de la facturación en más de 100%, y aumento de clientes en un 51% a través de la conclusión y liderazgo proyectos estratégicos para Mibanco, BCP, CREDIBANO de Colombia, E-Global de México, CITI Bank Centro América, VISA –México, Uruguay y Perú-, Transbank, entre otros.
- Responsable de la consultoría para VISA México y la Asociación de Bancos de México (ABM) para el análisis de la situación de comercio electrónico en México.
- Implementación de diversas soluciones para instituciones del gobierno como Banco de la Nación y ONGEI.
- Obtención de manera exitosa la certificación PCI-DSS durante cuatro años, a través de la implementación de las mejoras prácticas OWASP y otras normas de seguridad de desarrollo de software seguro.
- Mejora de la eficiencia de la gerencia de proyectos, ingeniería de software y servicios a través de la implementación de buenas prácticas de RUP, CMMI, PMI, ITIL y COBIT; tecnología Java, DB2, WAS, entre otras.
- Gestor de los principales contratos de servicios tecnológicos de proveedores en el Perú y el extranjero relacionados con los medios de pago, procesamiento, cloud y otros.

DINERS CLUB PERÚ S.A.

7 Jul. 2003 – 14 May. 2008

Empresa peruana adquirente y emisora representante de la marca Diners Club. Brinda servicios de financiamiento a través de la tarjeta de crédito, y de adquirencia a comercios.

Jefe de Proyecto – Gerencia de TI

Director de proyectos de TI para las áreas de negocio de cobranza legal, comercial y operaciones, reportando a la Gerencia de Operaciones y Tecnología.

- Mejora de los tiempos de implementación de las estrategias comerciales y operaciones a través de la gestión del proyecto de nuevo Core de Tarjetas de Crédito basado en i5, WAS, DB2 y Java.
- Aumento de la recuperación de la cobranza legal y deuda temprana a través de la gestión de proyectos para la construcción de Sistema de Recuperación Legal y sistema de Administración de Deuda Temprana (refinanciados, reestructurados, financiamiento especial y mínimo full).
- Reducción del tiempo de procesamiento de la información para la toma de decisiones en un 80% y mejoramiento de las decisiones estratégicas en un 100% de la gerencia comercial y operaciones a través de la implementación de la solución integral de inteligencia de negocios sobre plataforma OS400, SQL Server, DB2400 y Business Objects.
- Mejoramiento de los procesos de gerencia de proyectos e ingeniería de software a través de la implementación de metodologías basadas en PMI, RUP, BPM, CMMI y solución Project Server.

DINERS TRAVEL PERÚ S.A.

Ing. CIP LUIS GARCÍA MORÁN, MBA, Leadership Master, PMP®, SPOC®, SMC™, SFC™, ITIL® 4 Foundation, ITIL® Foundation (2011)
Consultant and advisor in TI, Payment Industry, Fraud, e-Commerce, Banking and Digital Transformation
<http://pe.linkedin.com/in/lgarciam>

Agencia de viajes líder en el mercado peruano, que cuenta con el respaldo de Dinners Club Perú. Brinda una serie de servicios como viajes corporativos, de placer, entre otros.

Jefe de Proyecto TI

Dirección de proyectos de TI de todas las áreas de negocio de la agencia de viajes, con 8 personas a cargo y reportando a la Gerencia de Operaciones y Tecnología.

- Optimización de los procesos de la agencia en un 100% mediante la migración del CORE de la Agencia hacia nueva solución provista por empresa tercera.
- Implementación de solución de inteligencia de negocios en Business Objects para la ejecución de campañas, promociones y descuentos, que mejoraron las decisiones estratégicas en un 100%.

ALEF DATA S.A.C. / CACTUS DATA S.A.C. 01 Jun. 1999 – 01 Jun. 2003 / 01 Ene. 1998 – 31 May. 1999

Desarrollo y Programación de Sistemas

Asignado a proyectos de Gestión Financiera, Administrativa, Producción, Gerencial y Tecnología bajo la modalidad de Consultoría y Outsourcing en el Banco Sudamericano, Caja Municipal de Lima, BCP, Banco Nuevo Mundo, Minera Raura, EGENOR, AFP Profuturo y Grupo San Fernando.

BANCO SUDAMERICANO

04 Nov. 1997 – 31 Dic. 1997

Prácticas Pre Profesionales en Soporte Técnico Of. Sistemas

Soporte en diversas plataformas operativas; instalación, configuración y manejo de diversos productos de software y hardware; soporte a usuarios.

INSTITUTO NACIONAL DE SALUD DEL NIÑO

01 Ene. 1993 – 25 Set. 1997

Analista y Programador de Sistemas, soporte en Software y Hardware, Administrador y soporte en redes

Programador principal, encargado de la Unidad Central de Cómputo y líder de proyectos para la implementación de los sistemas de farmacia, laboratorio, centro quirúrgico, admisión, logística, personal, entre otros.

HOSPITAL NACIONAL 2 DE MAYO

01 Jul. 1993 – 31 Jul. 1993

Digitador

Desempeñando funciones de capacitación al personal de guardia nocturno de farmacia en el uso del sistema informático desarrollado por empresa proveedora. Soporte de primer nivel ante incidentes del sistema y software base.

DOCENTE UNIVERSITARIO - TIEMPO PARCIAL

Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas

22 Mar. 2021 – Actualidad

Universidad Tecnológica del Perú

01 Ago. 2019 – Actualidad

Universidad Científica del Sur

01 Abr. 2020 – Actualidad

Universidad Privada del Norte

23 Mar. 2016 – 31 Jul. 2016

Universidad San Ignacio de Loyola

07 Abr. 2016 – 31 Ago. 2016

IES Cibertec

01 Feb. 2019 – 28 Abr. 2020

Dictado de cursos: Desarrollo Ágil, Diseño e Implementación de Arquitectura Empresarial con TOGAF, Gobierno de TI con COBIT, Planeamiento estratégico de las TI, Gestión de la Continuidad de Negocio, Economía Digital, Principios de Algoritmos, entre otros.

Ing. CIP LUIS GARCÍA MORÁN, MBA, Leadership Master, PMP®, SPOC®, SMC™, SFC™, ITIL® 4 Foundation, ITIL® Foundation (2011)

Consultant and advisor in TI, Payment Industry, Fraud, e-Commerce, Banking and Digital Transformation

<http://pe.linkedin.com/in/lgarciam>

FORMACIÓN EDUCATIVA

CENTRUM PUCP

Magíster en Administración Estratégica de Empresas, 2013 – 2015

UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS APLICADAS - UPC

Ingeniería de Sistemas, 2000 – 2004

UNIVERSIDAD ESAN

Diplomado de Especialización en Habilidades Directivas para Instituciones Financieras: 08/2014 – 02/2015

DUKE UNIVERSITY - USA

Introduction to Machine Learning: 01/2022

ERASMUS UNIVERSITY ROTTERDAM

Driving business towards the Sustainable Development Goals: 03/2025

CURSOS

- Programa de liderazgo 2.0: Gestión de un ecosistema digital
- Analítica Web
- Introducción al Machine Learning
- Taller de Preparación para la Certificación Scrum Master Certified
- Taller de Preparación para la Certificación PMP®
- ITIL® Fundamentos
- Wordpress
- Auditoría Forense Financiera
- Gestión y Prevención de Fraudes
- Peritaje Grafotécnico
- Introducción al Fraude – VISA
- Introducción al Panorama de Pagos - VISA
- SENTINEL Fraud Solution

ESCUELA DE ALTA DIRECCIÓN Y

ADMINISTRACIÓN DE ESPAÑA - EADA

Master Internacional en Liderazgo, 2013 - 2015

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO CIBERTEC

Profesional Técnico en Computación e Informática, 1994 – 1999

ESCUELA DE POSTGRADO – UPC – PMI

Diplomado de Especialización en Gerencia de Proyectos: 04/2005 – 10/2005

YONSEI UNIVERSITY – SOUTH KOREAN

Smart Device & Mobile Emerging Technologies Specialization: 03/2024

CERTIFICACIONES Y ORGANIZACIONES

- Project Management Professional (PMP)®
- Scrum Product Owner Certified - SPOC™
- Scrum Master Certified - SMC™
- Scrum Fundamentals Certified - SFC™
- ITIL® 4 Foundation Certificate in IT Service Management
- ITIL® Foundation Certificate in IT Service Management v2011
- Miembro del Colegio de Ingenieros del Perú - CDL

RECONOCIMIENTOS

- Mejor Docente UCSUR y UTP, Mejor Gestor de Riesgos 2015, Mastercard Excellence Program 2020, Mejor Colaborador, Mejor idea Innovadora.