

Sergio Ledesma | CRISC, MFin, MBA

Santo Domingo, República Dominicana | serge@sergeledesma.com | (849) 430-2044 | [LinkedIn](#)

PERFIL PROFESIONAL

Ejecutivo de la gestión de riesgos con **más de 15 años** de experiencia internacional en banca, administración de fondos de inversión y fintech. Profesional enfocado en resultados: he dirigido transformaciones y generado más de **USD 220 millones en eficiencias** durante mi carrera en reingeniería de procesos, mitigación de riesgos y gobernabilidad estratégica. Experto en alinear la gestión del riesgo con la estrategia de negocio bajo estándares globales. Capaz de liderar equipos en entornos ambiguos y traducir riesgos técnicos al lenguaje ejecutivo. Practico el liderazgo transformacional, inspirando alto rendimiento a través de la innovación, la confianza y el enfoque en la mejora continua.

EXPERIENCIA LABORAL

INTERAC Corp.

Director de Gestión de Riesgos

Toronto, CANADÁ

Junio 2021 – Enero 2025

- Elevé la madurez de la función de Riesgo Empresarial (2ª línea de defensa) de **1 a 3** en el Modelo de Capacidades, alineando objetivos estratégicos con estándares y regulaciones locales e internacionales.
- Mejoré la madurez del programa de gestión de riesgos con campañas de concientización, logrando un **66%** de avance en las calificaciones de la encuesta anual de cultura de riesgo.
- Reduje en **USD 15 millones** la exposición al riesgo de terceros optimizando procesos de evaluación de proveedores y debida diligencia.
- Aumenté un **316%** el cumplimiento en evaluaciones de riesgo de nuevos proyectos, impulsando la transformación digital de la gestión de proyectos.
- Transformé el programa de gestión de riesgos con la implementación de AuditBoard (plataforma GRC), alcanzando **98%** de cumplimiento frente a 44% anterior.

LAURENTIAN BANK

Asesor Senior de Riesgo Operacional

Toronto, CANADÁ

Octubre 2018 – Mayo 2021

- Lideré la función de Riesgo Operacional (2ª línea de defensa) para cuatro unidades corporativas (Banca Personal y Digital, Administradora de Inversiones, Gestión Humana y Servicios Tecnológicos) alcanzando un **100%** (vs. 66%) de cumplimiento con los procesos de gestión de riesgo.
- Previne pérdidas operacionales en más de **USD 10 millones** mediante la gestión proactiva de los eventos de riesgos y la implementación de controles administrativos críticos.
- Lideré la implementación de Resolver (plataforma GRC), capacitando a más de **180** empleados en la gestión digital de los riesgos empresariales.
- Diseñé políticas y estándares de gestión integral de riesgo que elevaron la madurez del programa empresarial fortaleciendo la postura regulatoria y cerrando el **76%** (vs 0%) de los hallazgos de auditoría externa.

SCOTIABANK

Gerente de Riesgo Operacional

Santo Domingo, REPÚBLICA DOMINICANA

Noviembre 2016 – Febrero 2018

- Estandaricé el programa de gestión de riesgo operacional en 14 mercados del Caribe generando **USD 9 millones** en eficiencias operativas.
- Lideré el programa regional de Indicadores Clave de Riesgo (KRI), fortaleciendo los sistemas de alerta y promoviendo la mitigación puntual de riesgos.
- Reduje el **93 %** en las escalaciones operativas diarias consolidando los reportes de eventos de riesgo y refinando los protocolos de gestión de incidencias.
- Incrementé la madurez del programa de gestión de riesgo operacional colaborando con las unidades de negocio alcanzando **100%** (vs. 52%) de cumplimiento con los procesos de gestión de riesgo a nivel regional.
- Lideré la coordinación con la Superintendencia de Bancos, garantizando reportes oportunos y pleno cumplimiento regulatorio.

Sergio Ledesma | CRISC, MFin, MBA

UNIA

Gerente de Proyectos

Lucerna, SUIZA

Agosto 2013 – Agosto 2016

- Lideré la transformación de los procedimientos de cobro recuperando **USD 1 millón** de cobros desestimados.
- Estandaricé 7 procesos locales dentro de un único flujo regional automatizando la gestión de cobros al **100%**.
- Aumenté la recaudación en un **333 %** en un período de dos años y elevé la recuperación de cuotas en un **49%**.
- Dirigí a un equipo de 12 en la transformación digital de los procesos de cobro para asistir 20 mil miembros.

NAOS ADVISORS

Administrador de Carteras de Inversión

Madrid, ESPAÑA

Enero 2007 – Agosto 2012

- Administré un fondo de inversión con activos bajo gestión de **USD 70 millones** de euros alcanzando una tasa de crecimiento anual compuesta del **19 %**.
- Lideré el análisis de inversión en los sectores de retail, banca, transporte, salud, educación y bienes de consumo latinoamericanos obteniendo un **88%** de recomendaciones de inversión favorables.
- Preparé los informes sobre la estrategia de inversión, rentabilidad de cartera y pronósticos de mercado consiguiendo **USD 23 millones** en fondos de inversionistas.

FORMACIÓN ACADÉMICA

- Maestría en Administración de Empresas (MBA)** **Universidad de St. Gallen, Suiza**
- Maestría en Bolsa y Mercados Financieros** **Instituto de Estudios Bursátiles, España**
- Licenciatura en Economía** **PUCMM, República Dominicana**

CERTIFICACIONES

- Certificación en Riesgos y Control de Sistemas de Información** **ISACA, Estados Unidos**
(Certified in Risk and Information Systems Control, CRISC)

HABILIDADES CLAVE

TÉCNICAS

- Gestión Integral de Riesgos
- Cumplimiento Regulatorio
- Ciberseguridad y Gestión de Terceros
- Normativas: Basilea, OCC, OSFI, GDPR, HIPPA, DORA
- Marcos y Estándares: COSO, COBIT, ISO 31000, NIST, ISO 27001
- Auditoría Interna y Externa

ESTRATÉGICAS

- Diseño e Implementación de Estrategias de Gestión de Riesgos
- Liderazgo de Equipos Multidisciplinarios
- Coordinación con Autoridades Regulatorias
- Comunicación y Reportería Ejecutiva
- Promoción de Cultura de Riesgo Organizacional
- Alineación con Objetivos Estratégicos

IDIOMAS

Inglés (Bilingüe) • Alemán (Avanzado) • Francés (Intermedio) • Italiano (Intermedio)