

## **Karina Chinguel**

### **Asociada Experta**

### **Vodanovic**



Abogada con sobresaliente por la PUCP, tiene una Maestría en Derecho (LLM) con especialización en Derecho Bancario y Financiero por *Queen Mary University of London*. Además, Karina tiene un Diplomado en Mercado de Valores y Finanzas Corporativas por la Universidad ESAN.

Con anterioridad a Vodanovic, fue gerente senior de *EY Law* y asociada senior del estudio Grimaldo Abogados, liderando diversos financiamientos mediante el mercado de valores y el sistema bancario nacional e internacional. Karina tiene más de 14 años de experiencia brindando servicios de asesoría legal y regulatoria en derecho financiero, corporativo y contractual a diversas empresas nacionales e internacionales.

Karina ha liderado la estructuración de emisiones de bonos, acciones, procesos de titulización,

financiamientos bancarios y procesos de reorganización societaria. Además, ha llevado la defensa legal de diversas empresas en procedimientos sancionadores iniciados por la SBS, la SMV y el INDECOPI.

Asimismo, Karina es profesora de la PUCP, contando con una amplia experiencia docente en la PUCP y la Universidad del Pacífico y es expositora en diversos foros y seminarios nacionales e internacionales.

Finalmente, la experiencia profesional de Karina Chinguel en el dictado de cursos, talleres y capacitaciones en materia de regulación financiera, FinTech y protección al consumidor financiero se encuentra debidamente acreditada mediante constancias, certificados de participación, referencias institucionales y documentos adjuntos en el Anexo I.

A continuación, se detalla su trayectoria más relevante en actividades formativas:

#### *Experiencia como docente universitaria:*

- Profesora del curso “Asesoría en Investigación” en la escuela de pregrado de la Facultad de Derecho de la PUCP (2023-2025).
- Docente del Programa de Especialización en Gerencia Legal, organizado por el Centro de Investigación, Capacitación y Asesoría Jurídica (CICAJ – PUCP), orientado al estudio de la figura del gerente legal, cumplimiento normativo y comunicación jurídica estratégica en la empresa moderna (2024).

- Docente en curso de especialización en Derecho Bancario y Fintech organizado por Thomson Reuters y Vodanovic, dictado a profesionales del sector legal y financiero, abordando temas como el sistema financiero peruano, regulación financiera, solvencia patrimonial, contratos bancarios, ecosistema FinTech y protección al consumidor financiero (2024).
- Docente en curso de especialización en Contratos Empresariales, desarrollado por Thomson Reuters Perú, donde participó como docente en temas vinculados a contratos de colaboración, financiamiento, M&A, convenios entre accionistas, NDAs y estructuración legal estratégica (2024).
- Docente del curso “Seminario de Investigación Jurídica” en la escuela de pregrado de la Facultad de Derecho de la PUCP (2023-2024).

*Capacitaciones especializadas a entidades financieras, FinTechs y foros nacionales e internacionales:*

- Talleres especializados en regulación prudencial a los equipos legales de los principales bancos del país, tales como BBVA, Interbank, Scotiabank, Banco Santander Perú, Banco Compartamos y Mibanco, con el objetivo de fortalecer sus capacidades para aplicar adecuadamente el nuevo Reglamento sobre Grupo Económico, Vinculación, aplicación de Límites operativos a que se refieren los artículos 201 al 204 de la Ley General y Grandes Exposiciones.
- Participación como ponente en el Congreso Internacional de Derecho Bancario, organizado por ALIDE y el Banco de la Provincia de Buenos Aires, exponiendo sobre el impacto de las tecnologías digitales (cloud computing, blockchain, biometría, IA, APIs) en la transformación del sector financiero y la necesidad de una cultura digital en los directorios corporativos
- Taller regulatorio dirigido a los principales ejecutivos de Scotiabank enfocado en los riesgos PLA/FT en verticales FinTech como préstamos digitales, dinero electrónico, crowdfunding y activos virtuales, alineados con los estándares internacionales GAFI y exigencias normativas de la SBS y SMV.
- Taller especializado dirigido a los principales ejecutivos de Banco Compartamos (antes Compartamos Financiera) enfocado en las principales tecnologías aplicables en la industria financiera.