

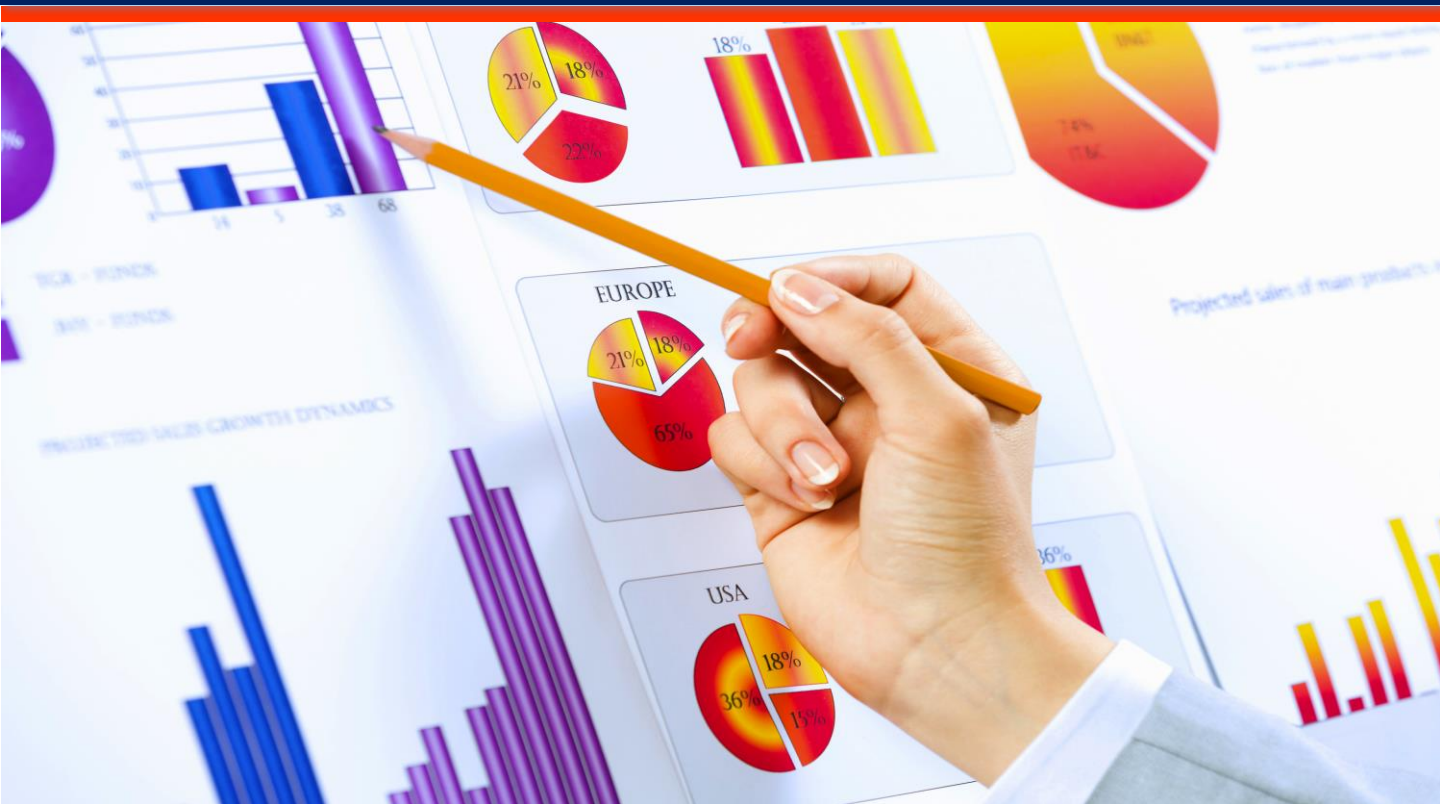
**ERNESTO BAZÁN**  
*Training Corporation*

Presenta el  
Seminario Internacional

LCR

Liquidity Coverage Ratio

Estructuración e implementación



**30 y 31 Mayo 2018**  
Honduras



**23 y 24 Abril 2018**  
Panamá

# Objetivos General del Seminario

Sentar las bases para que una entidad financiera pueda diseñar e implementar con éxito un indicador de LCR (Liquidity Coverage Ratio), que se ha convertido en el nuevo estándar regulatorio en la industria bancaria a nivel internacional.



## ¿A quiénes está dirigido?



- Vicepresidentes y Gerentes de Riesgo
- Gestores de Riesgo de Liquidez
- Tesoreros
- Miembros del Comité ALCO
- Ejecutivos del área de inversiones
- Ejecutivos de corresponsalía bancaria
- Auditores internos de entidades financieras
- Supervisores bancarios
- Auditores externos de entidades financieras.

## Empresa organizadora

ERNESTO BAZÁN Training Corporation es una firma establecida en Panamá desde el 2011, comprometida con brindar seminarios, talleres y programas de formación profesional de alta calidad.



Actualmente brinda servicios en 12 países de latinoamerica. En los últimos cinco años ha atendido a más de 300 entidades financieras de la región en servicios de capacitación y consultoría.



# Temario

## 1) MARCO DE TRABAJO PARA IMPLEMENTAR UN LCR

- 1.1) Estructura organizacional.
- 1.2) Políticas.
- 1.3) Apetito, tolerancia y capacidad de riesgo de liquidez.
- 1.4) Escenarios de estrés.
- 1.5) Indicadores de alerta temprana.
- 1.6) Planes de contingencia.
- 1.7) Sistemas de información.

## 2) ORÍGENES Y ANTECEDENTES DEL LCR

- 2.1) La quiebra de Lehman Brothers (septiembre 2008).
- 2.2) El informe de Anton R. Valukas (marzo 2010).
- 2.3) Los informes del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea:
  - 2.3.1) Marco de Liquidez de Basilea III (julio 2011).
  - 2.3.2) Basilea III: Coeficiente de Cobertura de Liquidez y Herramientas de seguimiento al riesgo de Liquidez (enero 2013).
  - 2.3.3) Normas de Divulgación del LCR (enero 2014).
  - 2.3.4) Guidance for Supervisor son Market-Based Indicators of Liquidity (enero 2014).
  - 2.3.5) Preguntas Frecuentes sobre el Marco LCR de enero 2013 (abril 2014).
  - 2.3.6) Assesment of Basel III LCR Regulations (RCAP-LCR), México (marzo 2015).

## 3) ESTRUCTURACIÓN DEL LCR

- 3.1) **Activos Líquidos de Alta Calidad (HQLA)**
  - 3.1.1) Características.
  - 3.1.2) Niveles (1, 2A, 2B).
  - 3.1.3) Componentes.
  - 3.1.4) Ponderaciones.
  - 3.1.5) Límites.
- 3.2) **El Tratamiento Alternativo (ALA) al HQLA.**
  - 3.2.1) Requisitos.
  - 3.2.2) Instrumentos Elegibles.
- 3.3) **Salidas de efectivo a 30 días.**
  - 3.3.1) Componentes.
  - 3.3.2) Ponderaciones.
  - 3.3.3) Límites.
- 3.4) **Entradas de efectivo a 30 días.**
  - 3.4.1) Componentes.
  - 3.4.2) Ponderaciones.
  - 3.4.3) Límites.
- 3.5) **Anexos y reportes**
  - 3.5.1) Formato típico del LCR en excel.

## 4) IMPLEMENTACIÓN DEL LCR

- 4.1) **Segmentación**
  - 4.1.1) De clientes depositantes.
  - 4.1.2) De productos (depósitos).
  - 4.1.3) De cartera de inversiones.
- 4.2) **Indicadores de Alerta Temprana**
- 4.3) **Escenarios y Pruebas de Stress para un LCR**
  - 4.3.1) Tipos de escenarios.
  - 4.3.2) Niveles de Stress.
  - 4.3.3) Temporalidad.
  - 4.3.4) Eventos detonantes.
  - 4.3.5) Análisis y presentación de resultados.
- 4.4) **Plan de Contingencia de Liquidez**
  - 4.4.1) Políticas (Qué).
  - 4.4.2) Etapas (Cuándo).
  - 4.4.3) Procedimientos (Cómo).
  - 4.4.4) Roles y Responsabilidades (Quiénes).



Especialista en gestión de riesgos. Conferencista internacional. Ha realizado ponencias en 12 países latinoamericanos. La mayor parte de su *expertise* profesional la ha obtenido de su labor como calificador de riesgo en firmas independientes y como consultor durante más de 20 años. En dicho lapso ha tenido la oportunidad de atender a más de 300 entidades financieras en la región a través de servicios de capacitación y consultoría.

Como facilitador, ha impartido seminarios especializados en Bolivia, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú y República Dominicana, sobre: Riesgo Operacional, Riesgo Legal, Riesgo Reputacional, Cultura de Riesgo, Train the Trainers para gestores de riesgo, Gestión Integral de Riesgos, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Crédito, Análisis de Crédito Corporativo, Project Finance, Basilea III, Riesgo de Concentración, Valoración de Empresas y Negocios, Presentaciones de Alto Impacto, entre otras.

Ha sido expositor en más de 20 Juntas Directivas de entidades bancarias y organismos reguladores para presentar su opinión sobre la economía, banca y gestión de riesgos.

## Experiencia profesional

- CEO de ERNESTO BAZÁN Training Corporation, desde marzo 2011.
- Gerente en Panamá de Equilibrium (calificadora de riesgo afiliada a Moody's Investors Service, Inc.), 2007 – 2011.
- Gerente de Supervisión de SUNASS, organismo regulador (Perú), 2006-2007.
- Director de Proyectos de Apoyo & Asociados Internacionales (calificadora de riesgo asociada a Fitch Ratings en Perú), 1997-2006.

## Antecedentes académicos

- MBA de INCAE Business School y Universidad Adolfo Ibáñez, Chile (EMBA Perú I).
- Magister en Finanzas, Universidad del Pacífico (Perú) 1995 – 1998.
- Licenciado en Economía, Universidad del Pacífico (Perú) 1989 – 1993.

## Experiencia como expositor y docente

- Más de 20 años de experiencia como facilitador. Ha sido expositor en diversos Congresos y Seminarios Internacionales, organizados por FELABAN (CLAIN), la Asociación de Bancos de Panamá, (Convencion Bancaria Anual), la Asociación de Coaching de Panamá, la Asociación de Ejecutivos de Empresa (CADE Panamá), la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, entre otros.
- Ha ejercido docencia en el Programa de Maestría en Finanzas de la Universidad ESAN (Perú), 2006-2014. También ha sido profesor en la Universidad del Pacífico (Perú) y la Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Es Coach Internacional, certificado por la International Coaching Community (C 7055).

# Han participado de nuestros Seminarios



## Panamá

### Sector Financiero

- Administradora de Inversiones de la Caja de Seguro Social
- All Bank
- Andbank Panamá
- Asociación Panameña de Crédito
- Atlantic Security Bank
- Austrobank Overseas (Panamá), S.A.
- BAC International Bank
- Balboa Bank
- Banco Aliado
- Banco Azteca (Panamá)
- Banco Citibank Panamá
- Banco Davivienda (Panamá)
- Banco de Crédito del Perú (Sucursal Panamá)
- Banco de la Nación Argentina
- Banco del Pacífico
- Banco de Occidente (Panamá)
- Banco Delta
- Banco Ficohsa (Panamá)
- Banco General
- Banco GyT Continental (Panamá)
- Banco Hipotecario Nacional
- Banco La Hipotecaria
- Banco Lafise (Panamá)
- Banco Nacional de Panamá
- Banco Panamá
- Banco Pichincha (Panamá)
- Banesco
- Bancolombia (Sucursal Panamá)
- Banisi
- Banistmo
- Banvivienda
- BBP Bank
- Bladex
- Blue Stone Advisory Group
- BICSA
- CAF - Corporación Andina de Fomento
- Capital Bank
- Caja de Ahorros

- Cooperativa Profesionales
- Coopeduc
- Coopeve
- Credicorp
- ECG Asset Management
- Fiduciaria Lafise
- Financiera Govimar
- First Central International Bank
- FPB Bank
- Global Bank
- GNB Sudameris Bank
- Inteligo Bank
- International Union Bank
- Korea Exchange Bank
- Mercantil Bank (Panamá)
- Metrobank
- Microserfin
- MMG Bank
- Mossfon Asset Management
- Multibank
- Panamerican Credit Corp.
- Popular Bank
- Prival Bank
- Profuturo
- Progreso
- Prosubank
- SFC Investments
- St. Georges Bank
- Tag Bank
- Towerbank
- Scotiabank
- Superintendencia de Bancos de Panamá
- Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá
- Unibank
- Westwood Capital Markets

### Sector Seguros

- Acerta Seguros
- ALICO
- ASSA
- Assicurazioni Generali
- Banesco Seguros
- Ducruet Risk Services
- J2L Corredores de Seguros
- Nacional de Seguros
- Seguros Fedpa
- Sura
- Técnica de Seguros

### Empresas

- AHMNET Corp.
- Ace International Hardware
- Asea Brown Boveri (ABB)
- Autoridad del Canal de Panamá
- Bahía Motors
- Bakertilly Panamá
- BDO Panamá
- Bristol Hotel
- Cable & Wireless Panamá
- Cable Onda
- Caja de Seguro Social
- CALESA
- CEBASA
- Cemento Panamá
- Centro Médico Paitilla
- Corporación La Prensa
- El Machetazo
- Empresa Panameña de Alimentos
- ENSA
- Enel Fortuna
- Entérate PTY
- EPI Avalúos
- ETESA
- Gamboa Rainforest Resorts
- Geomedia
- Grupo TOVA
- Grupo Melo
- Grupo Verde Azul
- Holiday Inn Panamá
- Hotel Intercontinental Miramar
- Intercontinental Playa Bonita
- IAMC Group
- INDESA
- KPMG
- Le Meridien Panamá
- MEDCOM
- Manzanillo International Terminal
- Mobilphone
- Panamericana de Avalúos
- Petróleos Delta
- Rent a Car Panameña (Avis)
- The Westin Playa Bonita
- Semusa Realty Corp.
- Sony Corporation
- Sucre, Arias & Reyes
- Swiss Sport Corp.
- Tryp Hotel
- Ueta Latinoamericana



## República Dominicana

- Advanced Asset Management
- AFI Popular
- AFI Universal
- AFP Popular
- AFP Reservas
- ARS Palic
- Asociación Bonao
- Asociación Cibao
- Asociación Duarte
- Asociación La Nacional
- Asociación La Vega Real (ALAVER)
- Asociación Mocana
- Asociación Maguana
- Asociación Peravia
- Asociación Popular
- Asociación Romana
- Bancamérica
- Banco ADEMI
- Banco Atlántico
- Banco BDA
- Banco BDI
- Banco BHD León
- Banco Central de la República Dominicana
- Banco Caribe
- Banco COFACI
- Banco de Reservas
- Banco Dominicano del Progreso
- Banco Fihogar
- Banco López de Haro
- Banco Santa Cruz
- Banco Vimenca
- Banco Popular Dominicano
- Banesco
- Bellbank
- BHD Fondos
- Citibank, N.A.
- Cooperativa La Candelaria
- Cooperativa San José
- Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas (CDEEE)
- EDESTE
- GAM Capital, SAFI
- General de Seguros
- JMMB Bank
- JMMB Puesto de Bolsa
- Next Point
- Oceania Consultores
- Parval Puesto de Bolsa
- Pioneer Investment Funds
- Scotia Crecer AFP
- Seguros Sura
- Superintendencia de Bancos de la República Dominicana
- Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana
- Superintendencia de Valores de la República Dominicana
- Tivalsa Puesto de Bolsa



## Guatemala

- Administradora del Fondo de Garantía Micoope
- Aseguradora Fidelis
- Aseguradora General
- Aseguradora La Ceiba
- Bac Credomatic
- Banco de Guatemala
- Banco de los Trabajadores
- Banco Ficohsa Guatemala
- Banco Internacional
- Banco Promérica
- Banrural
- Chartis Seguros Guatemala
- Cooperativa José Obrero (Coosajo)
- Cooperativa Guayacán
- Cooperativa Upa
- Cosami
- Financiera San Miguel
- FUNDEA
- Mapfre Guatemala
- Superintendencia de Bancos de Guatemala

# Han participado de nuestros Seminarios



## Costa Rica

- BAC Credomatic San José
- Banco Cathay
- Banco Central de Costa Rica
- Banco BCT
- Banco Citibank de Costa Rica
- Banco de Costa Rica (BCR)
- Banco Lafise de Costa Rica
- Banco General de Costa Rica
- Banco Hipotecario de la Vivienda
- Banco Nacional de Costa Rica
- Banco Popular
- Banco Promérica de Costa Rica
- Bancrédito
- Banhvi
- BCR Pensiones
- Bolsa de Valores de Costa Rica
- Coopealianza
- Coopavegra
- Coopeamistad
- Coopeande 1
- Coopeaserri
- Coopecaja
- Coopecar
- Coopesparta
- Coopejudicial
- Coopemapro
- Coopemédicos
- Coopemep
- Coopeservidores
- Coope San Marcos
- Credomatic
- Deloitte
- Financiera GyT Continental
- Grupo Financiero Improsa
- INS Valores
- Interbolsa
- Mucap
- Popular Valores
- Prival Bank (Costa Rica)
- Scotiabank de Costa Rica



## Nicaragua

- Almacenera de Exportaciones
- Asociación de Consultores para el Desarrollo de la Pequeña y Mediana Empresa
- ASODENIC
- Banco Central de Nicaragua
- Banco Citibank de Nicaragua
- BAC – Banco de América Central
- Banco de Finanzas (BDF)
- BANPRO - Banco de la Producción
- Banco Lafise
- Banco Procredit
- Bancorp
- Financiera FAMA
- Financiera Finca Nicaragua
- Financiera FUNDESER
- Fondo de Desarrollo Local
- Mapfre
- Seguros América



## El Salvador

- ACOPACC
- Asociación Azucarera Salvadoreña
- BAC Credomatic
- Banco Azteca
- Banco Citibank de El Salvador
- Banco de Desarrollo El Salvador
- Banco Hipotecario de El Salvador
- Banco Davivienda Salvadoreño
- Banco Procredit El Salvador
- Comedica
- Fondo Social para la Vivienda
- Prival Securities
- Scotiabank
- Superintendencia del Sistema Financiero



## Honduras

- Arrendamientos y Créditos Atlántida (ACRESA)
- BAC Honduras
- Banco Atlántida
- Banco Azteca de Honduras
- Banco Central de Honduras
- Banco de los Trabajadores
- Banco Davivienda
- Banco de Occidente
- Banco Ficensa
- Banco Ficohsa
- Banco Lafise Honduras
- Banco Popular
- Banco Promérica
- Banco Hondureño del Café (BANHCAFE)
- Banco Nacional de Desarrollo Agrícola
- Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI)
- COFINTER
- Cooperativa Sanmarqueña
- Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEENP
- Cooperativa de Ahorro y Crédito del IHSS (CACIHSS)
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Honduras
- Comisión Nacional de Bancos y Seguros
- Compañía Financiera S.A. (COFISA)
- Equidad Compañía de Seguros
- Financiera CrediQ
- FICOHSA 360
- Financiera CODIMERSA
- Instituto de Previsión Militar
- ODEF Financiera
- Mapfre Honduras
- Seguros Atlántida
- Seguros Crefisa



## Ecuador

- AIG Metropolitana
- Banco de Guayaquil
- Banco de Loja
- Banco de Machala
- Banco del Pacífico
- Banco D-Miro
- Banco Finca
- Banco Litoral
- Banco Pichincha
- Cacpeco
- Coopcalceta
- Cooperativa Riobamba
- C.T.H.
- Corporación Financiera Nacional
- Equivida Compañía de Seguros
- Generali
- Proinco Sociedad Financiera
- Reaseguradora Ecuador
- Seguros Cóndor
- Seguros Constitución
- Trade Company



## Perú

- AFP Integra (Grupo SURA)
- Banco Central de Reserva del Perú
- Banco de Crédito del Perú
- Banco Financiero
- Banco Interamericano de Finanzas (BanBif)
- Banco Ripley
- EDPYME Alternativa
- EDPYME Raíz
- CAC León XIII
- CAC San Francisco
- CMAC Cusco
- CMAC Piura
- CMAC Sullana
- CAC Prymera
- Credicorp Capital
- Financiera TFC
- Mi Banco
- Profuturo AFP
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP



## Paraguay

- Agencia Financiera de Desarrollo
- Banco Amambay
- Banco Atlas
- Banco BBVA Paraguay
- Banco Central de Paraguay
- Banco Nacional de Fomento
- Banco Familiar
- Banco Regional
- Bancop
- Cefisa
- Citibank, N.A. (Sucursal de Paraguay)
- Cooperativa Loma Plata
- Cooperativa Lambaré
- Cooperativa Universitaria
- Financiera El Comercio
- Financiera Río
- Finexpar
- Fondo Ganadero
- Interfisa
- IT Consultores
- Solar Ahorro y Préstamos
- Sudameris Bank
- Visión Banco



## Bolivia

- AESA Ratings
- ASFI - Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero
- Banco Bisa
- Banco de Crédito de Bolivia
- Banco Fortaleza
- Banco Mercantil Santa Cruz
- Banco Unión
- KPMG (Ruizmier, Rivera, Peláez y Auza)
- Mutual Primera



## Colombia

- Bancamia
- Bancoldex
- Bancolombia
- Banco AV Villas
- Banco Corpbanca
- Banco de Bogotá
- Banco de la República
- Citibank Colombia
- COOFINEP
- HSBC (Colombia)
- Liberty Seguros
- Seguros Sura
- Superintendencia Financiera de Colombia

# LCR: Agenda 2018



	Panamá	Tegucigalpa, Honduras
Sesiones:	23 y 24 Abril	30 y 31 Mayo
Horario:	8:30 am - 5 pm	8 am - 4:30 pm
Lugar:	Hotel Marriott finisterre	Hotel Real Intercontinental

Inversión(\*):

USD 600

Se deberá llevar Laptop

(\*) En Panamá debe agregarse 7% de ITBMS.

**Materiales | Certificado | Refrigerios | Almuerzos | Estacionamientos**

NOTA 1: El Hotel sede del evento podría modificarse por razones logísticas.

NOTA 2: El desarrollo del Seminario-Taller estará sujeto a la inscripción de un número mínimo de participantes. La empresa organizadora se reserva el derecho de posponer el evento.

## Información e Inscripciones

[Info@ernestobazan.com](mailto:Info@ernestobazan.com)



(507) 6128-4160



(507) 270-7104 / 397-5934

[www.ernestobazan.com](http://www.ernestobazan.com)