

Certificación Internacional

Corporate Credit Analyst, CCA®



ERNESTO BAZÁN
Training Corporation



**THE ORGANIZATION OF RISK
MANAGEMENT CERTIFICATION**



A nuestros estimados clientes:

Para la organización que dirijo es un privilegio y una gran responsabilidad poder ofrecer las certificaciones de ORMC en Latinoamérica.

Nuestro compromiso es prepararlos de la mejor manera para afrontar el examen correspondiente. Su objetivo de obtener una acreditación internacional, es también el nuestro.

La Certificación CCA® se ofrecerá nuevamente en Panamá y en República Dominicana. Consideramos un buen momento iniciar esta acreditación, que estamos seguros se convertirá en un alto estándar en la industria de quienes laboran en la ardua tarea de analizar créditos empresariales.

Los invitamos a participar de esta retadora experiencia.

Cordialmente,

Ernesto Bazán

ERNESTO BAZÁN Training Corporation es una empresa establecida en Panamá. Fundada en marzo 2011 por Ernesto Bazán, economista peruano con más de 20 años de experiencia profesional en firmas independientes (principalmente en afiliadas a Moody's y Fitch Ratings), amplia experiencia en gestión de equipos de alto rendimiento y facilitador de programas de formación profesional. Actualmente Ernesto Bazán cuenta con su propia calificadora de riesgo (EB Ratings).



En los últimos cinco años la empresa ha atendido a más de 350 entidades financieras latinoamericanas de 12 países en capacitación, coaching y consultoría. Ha organizado 18 Congresos Internacionales, 12 de ellos sobre temas relacionados con la gestión de riesgos en entidades financieras.

La empresa no busca ser la más grande, ya que está diseñada bajo un formato “boutique”, pero sí busca destacar en sus tres principales divisiones:

- Coaching:** Ayudamos a nuestros clientes a cumplir sus objetivos.
- Training:** Fortalecemos y potenciamos el talento humano.
- Advisory:** Agregamos valor a los negocios de nuestros clientes.



ORMC es una sociedad fundada en diciembre de 2016 por Ernesto Bazán. Está establecida en Reino Unido, y su propósito es validar capacidades profesionales en gestión de riesgo de manera independiente y con alta rigurosidad.

ORMC no está enfocada en buscar un alto número de profesionales certificados, sino en la óptima calidad de sus procesos y estándares de evaluación. Ha certificado profesionales en Perú, Bolivia, Paraguay, Colombia, Ecuador, Panamá, Costa Rica, Honduras, Guatemala, Nicaragua y República Dominicana.

Ofrece las certificaciones internacionales: Operational Risk Manager (OpRM), Corporate Credit Analyst (CCA), Business Continuity Manager (BCM), Financial Institution Risk Manager (FIRM), Internal Control Specialist (ICS), ISO 31000 Certified Risk Manager (CeRM), ISO 19600 Certified Compliance Officer (CCO), ISO 37001 Specialist, Corporate Governance Specialist (CGS), ISO 22301 Specialist, Internal Control Master (ICM), ISO 27001 Specialist y Risk Management Toolkit Specialist (RMTS).



Misión: *Ser una empresa certificadora con altos estándares de evaluación y alta calidad en sus procesos.*

Visión: *Ser una organización de excelente reputación, donde los profesionales certificados se sientan orgullosos de su acreditación.*

Valores: *Imparcialidad, Empatía, Integridad, Excelencia, Rigurosidad.*



III

¿Por qué realizar esta Certificación?



Diferenciación
en la industria



Acreditación Internacional



Curso en
castellano



Facilitador
experimentado



Posibilidad de Networking
especializado



Examen en
castellano



ERNESTO BAZÁN
Training Corporation



**THE ORGANIZATION OF RISK
MANAGEMENT CERTIFICATION**

IV

Temario:

16 horas

A

Fundamentos: Enfoques: Probabilidad de default y severidad de pérdida. Proceso de evaluación. Estructuración de propuesta de crédito. Elaboración de informe de análisis crediticio.

2
horas

B

Factores Cualitativos: Enfoque basado en riesgos: El sector, la compañía dentro del sector, los accionistas, el management, sistemas de información y control.

3
horas

C

Análisis Cuantitativo: Entendimiento del negocio. EBITDA, Capex, Net Free Cash Flow. Indicadores de capacidad de pago: Cobertura de intereses (ICR), Cobertura de servicio de deuda (DSCR) y Deuda a EBITDA (DTE). Análisis de rentabilidad, liquidez, rotación y apalancamiento. Modelo de Dupont. Ratios no convencionales. Proyecciones financieras.

5
horas

D

Mitigantes y Agravantes de riesgo: Covenants. Cash Sweep. Garantías. Escrow Account. Fideicomisos. Prelación y Subordinación.

2
horas

E

Fraudes Corporativos: Análisis de partes relacionadas. Señales de alerta relacionadas con información financiera. Identificación y prevención.

2
horas

F

Simulacro de Examen.

2
horas

V**Facilitador:****Ernesto Bazán**

- CEO y Fundador de la calificadora de riesgo EB RATINGS (2019) y de la firma Ernesto Bazán Training Corporation (2011).
- En latinoamérica ha realizado ponencias en 12 países, incluyendo más de 40 Juntas Directivas bancarias y ha brindado servicios a más de 350 entidades financieras desde el 2011.

- Es creador de la Metodología PAR®, una herramienta válida para gestionar cualquier tipo de riesgo.
- Es instructor para Latinoamérica de The Organization of Risk Management Certification (ORMC), entidad especializada con sede en Londres, Reino Unido.
- Su experiencia profesional incluye haber sido Gerente País para la calificadora de riesgo filial de Moody's en Panamá, 2007-2011; Director de Supervisión en SUNASS (Organismo regulador, Perú), 2006-2007; y, Director de Proyectos en la calificadora de riesgo filial de Fitch Ratings en Perú, 1997-2006.
- Invitado a exponer en eventos de FELABAN, Asociación de Bancos de Panamá, Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, British Chamber of Panama, Asociación de Bancos de Perú (ASBANC), Superintendencia de Bancos de Panamá, entre otras organizaciones.
- Economista y Magister en Finanzas (Universidad del Pacífico, Perú) • MBA de INCAE Business School y la Universidad Adolfo Ibáñez (Chile).
- Es Profesional Certificado en Control Interno por COSO, EE.UU.
- Ha sido entrevistado por diversos medios periodísticos internacionales, entre ellos el canal de cable latinoamericano NTN24 y la revista Forbes.
- A finales del 2019 lanzó en pre venta su libro "Gestión Integral de Riesgos en Entidades Financieras" y se convirtió en Best Seller en 15 categorías y varios mercados de amazon.com.

**ERNESTO BAZÁN**
Training Corporation**THE ORGANIZATION OF RISK
MANAGEMENT CERTIFICATION**

Requisitos para la certificación online:

1) Llevar el Curso y cancelar pago por matrícula de enseñanza y derechos de examen

Es requisito indispensable que el candidato (o la entidad que lo patrocina) realice el pago correspondiente en forma previa al examen online, de lo contrario, no podrá rendirlo. Penalidades por pago tardío y costos administrativos por reprogramación de examen pueden aplicar.

2) Aprobar el Examen

Se considera que el candidato ha aprobado el examen online cuando obtiene un puntaje de al menos 70% del máximo posible.

4) Adherirse al cumplimiento del Código de Ética de ORMC



1. El examen constará de 40 preguntas de opción múltiple.
2. Para aprobar el examen se requerirá responder acertadamente al menos el 70% (28 preguntas).
3. Las preguntas respondidas correctamente recibirán 1 punto a favor y se asignará 0 puntos, tanto para las incorrectas como para las no respondidas.
4. La duración del examen será de 2 horas.
5. Durante el examen solamente se podrá emplear la calculadora que recibirá durante el Curso de Certificación. Otro tipo de calculadora requerirá autorización especial. No se aceptará el uso de calculadoras contenidas en celulares smartphone.
6. Durante el examen, el candidato no podrá consultar el material del curso ni ningún otro apunte o anotaciones.
7. El resultado del examen es inapelable y será comunicado al candidato inmediatamente después de haberlo rendido.
8. El candidato a la certificación podrá solicitar un nuevo examen, contando con tres oportunidades dentro de los doce meses siguientes a la culminación del curso. Para el año 2020 serán sin penalidad o costo administrativo aplicable.



VIII

Validez de la
Certificación

1. La certificación será válida por un periodo de un año.
2. Para mantenerla será necesario que anualmente se lleve a cabo una actualización profesional por 16 horas de educación continua en materias relacionadas con la certificación.

IX

Modelo de
Certificado



THE ORGANIZATION OF RISK MANAGEMENT CERTIFICATION

hereby certify that

Alexander Lee

Has successfully completed the training and examination and has demonstrated compliance with the requirements to qualify for the title

CORPORATE CREDIT ANALYST (CCA)

In witness thereof, the following has affixed their signature hereto, with the seal of ORMC.

London, United Kingdom
December 17th, 2016

Ernesto Bazán
LATAM Representative

Certificate Code: OpRM-1-17-1907-1
This certificate is valid for three years for the purpose of ORMC certification



ERNESTO BAZÁN
Training Corporation



**THE ORGANIZATION OF RISK
MANAGEMENT CERTIFICATION**

X

Modelo de Preguntas de Examen

Primer Ejemplo

¿Cuál de los siguientes no es un indicador de capacidad de pago?

- a) Pasivos/Patrimonio
- b) EBITDA / Deuda financiera
- c) Servicio de deuda / EBITDA
- d) EBITDA / (Intereses + Capex)
- e) Ninguna de las anteriores



Segundo Ejemplo

Considerando las siguientes afirmaciones:

- I) La aprobación de un crédito totalmente garantizado con depósitos en el mismo banco es una transacción donde el fundamento de riesgo está basado en el enfoque de “probabilidad de default”.
- II) El covenant “Negative Pledge” se pone con la finalidad de que el acreedor del contrato tenga las mejores garantías.
- III) Una deuda subordinada está considerada cuasi-patrimonio.

Son verdaderas:

- a) Solo I
- b) Solo II
- c) Solo III
- d) I, II y III
- e) Ninguna de las anteriores



X

Modelo de Preguntas de Examen

Tercer Ejemplo

Con los siguientes datos:

- Utilidad neta 2015 = \$ 200
- Utilidad neta 2016 = \$ 240
- Patrimonio neto 2015 = \$ 3,200
- Patrimonio neto 2016 = \$ 4,600

Entonces podemos afirmar que para el 2016 el ROAE es:

- a) 6.00%
- b) 7.50%
- c) 5.50%
- d) 5.22%
- e) Ninguna de las anteriores



Cuarto Ejemplo

A continuación relacione número arábigo y número romano:

- | | |
|--|---------------------------------------|
| 1. Key man risk (riesgo hombre clave) | I. Endoso de póliza de seguro de vida |
| 2. Counterparty risk (riesgo de contraparte) | II. Garantía tangible |
| 3. Liquidity Risk (riesgo de liquidez) | III. Cuenta de reserva |
-
- a) 1 con I ; 2 con II ; 3 con III.
 - b) 1 con II ; 2 con I ; 3 con III.
 - c) 1 con I ; 2 con III ; 3 con II.
 - d) 1 con III ; 2 con II ; 3 con I.
 - e) Ninguna de las anteriores



Quinto Ejemplo

Considere que ROS (Utilidad neta sobre ventas), ROA (Utilidad neta sobre activos), ROE (utilidad neta sobre patrimonio), entonces de las siguientes afirmaciones:

Suponiendo que una entidad tiene utilidad durante un periodo, es correcto afirmar que:

- I) $ROE > ROA$
- II) $ROE > ROS$
- III) $ROS > ROA$

- a) Solo I
- b) Solo II
- c) Solo I, II y III
- d) Ninguna de las anteriores.



X

Modelo de Preguntas de Examen

Sexto Ejemplo

De acuerdo con el Modelo de Dupont, cuál de los siguientes no es un driver de rentabilidad:

- a) Margen.
- b) Rotación.
- c) Liquidez.
- d) Endeudamiento.
- e) Ninguna de las anteriores.



1-5 pm Guatemala–Costa Rica–Nicaragua–El Salvador–Honduras



2-6 pm Panamá – Colombia - Perú - Ecuador – México



3-7 pm República Dominicana – Miami – Paraguay – Chile - Bolivia



4-8 pm Argentina - Uruguay



Inversión:

USD 1,200(*)

Promoción Especial:

2x1 (dos cupos por el precio de uno)

(*) A dicho monto debe agregarse impuestos (en caso de aplicar).

NOTA: La empresa organizadora se reserva el derecho de posponer el evento por razones de fuerza mayor.

Cupón de descuento:



Incluye:

- Material Virtual
- Certificado Digital
- Derechos de examen



Caribe y Suramérica:

+ (809) 214-7987

+1 809 214-7987

informes@ernestobazan.com

Panamá, Centroamérica y Norteamérica:

+(507) 397-5934

+(507) 6571-2689

contacto@ernestobazan.com

