



**ERNESTO BAZÁN**  
*Training Corporation*

Presenta el  
Seminario Internacional  
Online:

# Gestión del Riesgo de Lavado de Activos

*Bajo el enfoque de eventos potenciales*



**Del 16 al 19 de noviembre de 2020**

Curso virtual en vivo



# Objetivos Generales

Proveer de una metodología de gestión de riesgos de lavado de activos financiamiento al terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva.

## ¿A quiénes está dirigido el Seminario?

Ejecutivos de las áreas de Riesgos, Control Interno, Auditoría, PLAFT, Asesoría legal, así como todos aquellos que participan directa o indirectamente en la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

## Empresa Organizadora

**ERNESTO BAZÁN Training Corporation** es una sociedad anónima establecida y basada en Panamá. Fundada por Ernesto Bazán, economista y financista con 20 años de experiencia como calificador de riesgo y facilitador.

Los seminarios organizados por **ERNESTO BAZÁN Training Corporation** comenzaron a darse en Panamá desde abril 2011. Con una visión regional, se ha incursionado en otros países y actualmente brinda servicios en Costa Rica, Nicaragua, Honduras, El Salvador, Guatemala, República Dominicana, Colombia, Ecuador, Bolivia, Perú y Paraguay.



# Temario

## 1

### MARCO CONCEPTUAL

- 1.1) ¿Qué se debería entender como “Evento Potencial”?
- 1.2) Etapas del proceso de gestión de riesgos de lavado de activos.
- 1.3) Tipología de lavado de activos.

## 2

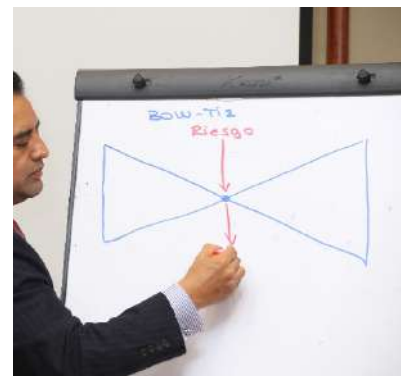
### IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS POTENCIALES

- 2.1) Técnicas de identificación.
- 2.2) Elaboración del listado de eventos potenciales y sus acompañantes:
  - 2.2.1) Vulnerabilidades identificadas.
  - 2.2.2) Factores asociados
    - 2.2.2.a) Clientes y Contrapartes.
    - 2.2.2.b) Productos y servicios.
    - 2.2.2.c) Canales de distribución
    - 2.2.2.d) Áreas geográficas.
- 2.3) Eventos potenciales en nuevos productos y servicios.
- 2.4) Fuentes de información externas e internas.
- 2.5) Soporte tecnológico, matemático y estadístico. El uso de Inteligencia artificial.

## 3

### MEDICIÓN DEL RIESGO EN LOS EVENTOS POTENCIALES

- 3.1) Metodologías de estimación para:
  - 3.1.1) Riesgos inherentes a los factores.
  - 3.1.2) Probabilidad de ocurrencia del evento potencial, e
  - 3.1.3) Impacto en la organización a través de:
    - 3.1.3.a) Reputación.
    - 3.1.3.b) Aspectos legales.
    - 3.1.3.c) Contagio a entidad relacionada.
    - 3.1.3.d) Pérdida operacional.
- 3.2) Calificación del riesgo cliente en la vinculación.
- 3.3) Calificación del riesgo cliente en la transaccionalidad.
- 3.4) Obtención del perfil de riesgos.
  - 3.4.1) Consolidado.
  - 3.4.2) Desagregado por factor.
- 3.5) Matrices de transición.



# Temario

4

## CONTROLES APLICADOS A LOS EVENTOS POTENCIALES

- 4.1) Determinación de niveles de exposición.
- 4.2) Límites de tolerancia para cada factor.
- 4.3) Metodologías de establecimiento de controles.
  - 4.3.1) Diseño de controles.
  - 4.3.2) Implementación de controles.
  - 4.3.3) Gestión de controles.
- 4.4) La metodología PAR® aplicada a la gestión de riesgo de lavado de activos.
- 4.5) La metodología PAR® aplicada a la gestión de riesgo de financiamiento al terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva.
- 4.6) Las políticas de premios y castigos aplicado a la gestión de controles.
- 4.7) Las señales de alerta como mecanismo de control orientado hacia la eficiencia.
- 4.8) Las señales de alerta internas y externas.
- 4.9) Calificación del riesgo residual.

5

## MONITOREO Y MEJORA CONTINUA

- 5.1) Revisión del Programa de Cumplimiento basado en riesgos sobre prevención de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva.
- 5.2) Medición del desempeño del Marco de Gestión.
- 5.3) Identificación de oportunidades de mejora.
- 5.4) Medición de eficacia de los controles.
- 5.5) Evaluación de los riesgos residuales versus los niveles de tolerancia.
- 5.6) Documentación y reportería a instancias idóneas.
- 5.7) Planes de continuidad y contingencia frente al riesgo de prevención de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva.

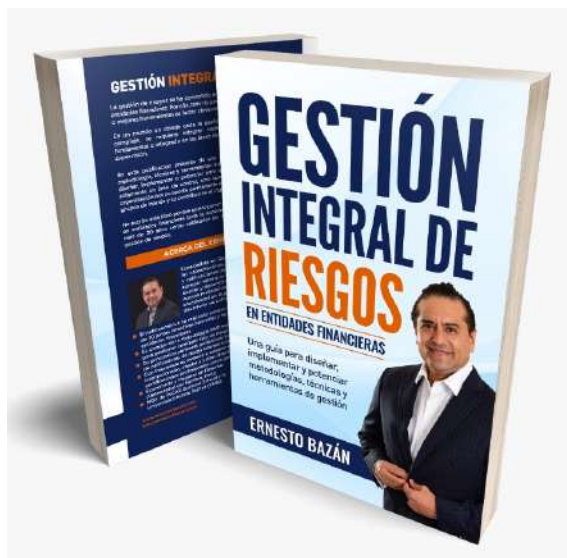




- CEO y Fundador de la firma Ernesto Bazán Training Corporation (2011).
- CEO y Fundador de EB Ratings Calificadora de Riesgo (2019).
- En latinoamérica ha realizado ponencias en 12 países, incluyendo más de 40 Juntas Directivas bancarias y ha brindado servicios a más de 350 entidades financieras desde el 2011. Asesor de importantes bancos latinoamericanos en gestión de riesgos.



- 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).
- Cuenta con las certificaciones: International Coach (International Coaching Community, UK), ISO 31000 Risk Manager (PECB, Canadá) y Profesional Certificado en Control Interno (COSO, EE.UU.).
- Ha sido entrevistado por diversos medios periodísticos internacionales, entre ellos el canal de cable latinoamericano NTN24 y la revista Forbes.



Su libro [Gestión Integral de Riesgos en Entidades Financieras](#), se encuentra en modalidad de pre venta en Amazon.com



El éxito ha sido tal que luego de solo dos (02) horas de su lanzamiento se convirtió en N° 1 en nuevos lanzamientos y en poco tiempo alcanzó el primer lugar en ventas de 15 categorías incluyendo Best Seller en Amazon USA, Amazon México y Amazon España.

# 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
- Produbank
- 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 (ALAVÉR)
- 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



## 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



## 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



## 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



## 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



## 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
- Liberty Seguros
- Seguros Sura
- Seguros del Estado
- Superintendencia Financiera de Colombia

# 16, 17, 18 y 19 noviembre 2020

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



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



**3-7 pm** Rep. Dominicana – Miami – Paraguay – Chile - Bolivia



**4-8 pm** Argentina - Uruguay



**Inversión: USD 480 (\*)**

**USD 200  
OFF**

(\*) En Panamá debe agregarse el 7% (ITBMS) y en Costa Rica el 2% (IVA)

**Incluye: Material virtual | Certificado Digital**



## Informes e Inscripciones

**Caribe y Suramérica:**



+ (809) 214-7987



+1 809 214-7987

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

**Panamá, Centroamérica y Norteamérica:**



+(507) 397-5934



+(507) 6566-4659

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

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