



**ERNESTO BAZÁN**  
*Training Corporation*

Presenta el  
Seminario Internacional Online:

# Gestión del Riesgo de Crédito



Con los expositores internacionales:

**Ernesto Bazán**  
CEO  
**EB RATINGS**  
Calificadora de Riesgo



**Julio Álvarez**  
CEO  
**RISK ANALYTICS**  
**CONSULTING GROUP**



**Del 19 al 22 y del 26 al 27 de febrero de 2024**

Seminario virtual en vivo



# Objetivos Generales

Proveer técnicas y herramientas que permitan implementar o mejorar las estimaciones de los niveles de riesgo de crédito, con enfoque en pérdida esperada y el estándar internacional NIIF 9.

## ¿A quiénes está dirigido el Seminario?

Ejecutivos de las áreas de Riesgos, Créditos, Análisis y Monitoreo, Modelos Internos, Auditoría, así como todos aquellos que participan directa o indirectamente en la gestión de riesgo de crédito.

## 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.



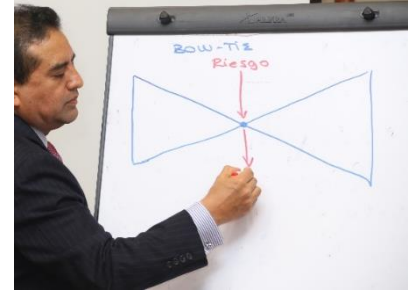
# Temario

1

## Modelo de Calificación de Riesgo Empresarial

### 1.1) Diseño del modelo

- a) Componentes.
- b) Ponderadores.
- c) Escalas.
- d) Rating final cliente.
- e) Rating final transacción.



### 1.2) La asociación unívoca de ratings a probabilidad de default.

- a) Empleando escalas internacionales.
- b) Empleando escalas nacionales.

### 1.3) Determinación de pérdida esperada por transacción.

### 1.4) Matriz de Transiciones.

2

## Administración de Riesgos

### 2.1) Z-Score – Altman

### 2.2) 5 C's del Crédito – Sounders

3

## Estándares Internacionales

### 3.1) IASB: IAS 39 -> IFRS 9 (implementación de modelos).

### 3.2) Mapa Conceptual del Modelo.

4

## Modelos IFRS Expected Credit Loss

### 4.1) Enfoque Sofisticado

#### a) PD, EAD, LGD (ECL 12 meses y ECL Life Cycle)

a.1) Regresión lineal multivariada (mínimos cuadrados ordinarios).

a.2) Regresiones Logit, Probit (función de máximo verosimilitud).

### 4.2) Enfoque Simplificado

a) Term to maturity approach.

b) Loss rate approach.

c) Segment parameter.



# Facilitador: Ernesto Bazán



Calificador de riesgo y facilitador de nacionalidad peruana. CEO y Fundador de la firma Ernesto Bazán Training Corporation (2011). CEO y Fundador de la Calificadora de Riesgo EB Ratings (2019). Ha sido asesor y capacitador de más de 350 entidades financieras de 12 países latinoamericanos en gestión de riesgos, incluyendo más de 40 juntas directivas bancarias.



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 Country Manager 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. Economista y Magister en Finanzas (Universidad del Pacífico, Perú). MBA de INCAE Business School y la Universidad Adolfo Ibáñez (Chile). Best Seller en Amazon.com por su libro Gestión Integral de Riesgos.

# Facilitador: Julio Álvarez



Consultor y facilitador de nacionalidad colombiana. En el 2001 se graduó como MSc in Finance de la Universidad de Manchester en Inglaterra. Es Ingeniero de Sistemas de la Universidad Piloto de Colombia, con Especialización en Sistemas de Información de la Universidad de los Andes y Especialización en Finanzas de la misma universidad.



Dentro del Sector Financiero se ha desempeñado como Vicepresidente de Ingeniería de Riesgos en HSBC Bank Panamá y Director de Riesgos de Banca de Personas y Pymes en Banistmo (Panamá), Director Técnico de la Superintendencia Bancaria de Colombia, Gerente de Riesgos en Asociación Panameña de Crédito en Panamá y Gerente de Riesgos de CIFIN en Colombia. Ha sido miembro de la Junta Directiva del principal Buró de Crédito en Panamá (APC, Asociación Panameña de Crédito) y de Financomer. Actualmente dirige su propia firma de consultoría (RISK ANALYTICS CONSULTING GROUP).

# 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
- Coopeuc
- 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



## 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

# 19, 20, 21, 22, 26 y 27 de febrero 2024

**8-11 hrs** Guatemala–Costa Rica–Nicaragua–El Salvador–Honduras



**9-12 hrs** Panamá – Colombia- Ecuador – Perú



**10-13 hrs** Rep. Dominicana - Bolivia – Paraguay – Chile



**11-14 hrs** Argentina - Uruguay



**Inversión: USD 450 (\*)**

*(\*) Deberá agregarse impuestos en caso de corresponder*

**Requisito para el seminario:**  
Uso de excel

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) 6566-4659

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

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