



ERNESTO BAZÁN
Training Corporation

Presenta el Seminario Taller

100% virtual

Gestión del Riesgo de Fraude



27, 28, 29 y 30 de enero 2025
Capacitación Online



Objetivo General

El seminario está dirigido a Ejecutivos de áreas de control (Riesgos, Cumplimiento, Auditoría) que tenga la responsabilidades y funciones basadas en gestión de riesgos, que planifican sus actividades considerando el riesgo de fraude como una amenaza a la organización.

En el seminario se busca:

- 1) Brindar a los participantes el **marco conceptual** necesario para una gestión de riesgo de fraude.
- 2) Incorporar al riesgo de **fraude digital** dentro de las principales amenazas a la preservación del patrimonio de la entidad y su reputación.
- 3) Proporcionar **técnicas y herramientas** concretas para potenciar la gestión del riesgo de fraude a través de la identificación, valoración, mitigación y monitoreo.

Empresa Organizadora

ERNESTO BAZÁN Training Corporation es una sociedad anónima establecida en Panamá desde el 2011, orientada a brindar seminarios, talleres y programas de formación profesional de alta calidad.

Actualmente brinda servicios a clientes de Bolivia, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana y Uruguay.





- CEO y Fundador de la firma Ernesto Bazán Training Corporation (Panamá, 2011).
- CEO y Fundador de The Organization of Risk Management Certification (Reino Unido, 2016)
- CEO y Fundador de EB Ratings Calificadora de Riesgo (Panamá, 2019).
- En Latinoamérica ha realizado ponencias en 13 países, incluyendo más de 50 Juntas Directivas bancarias y ha brindado servicios a más de 450 entidades financieras desde el 2011. Asesor de importantes bancos latinoamericanos en gestión de riesgos y conferencista en importantes eventos latinoamericanos.



- Es organizador del COLAGIR (Congreso Latinoamericano sobre Gestión Integral de Riesgos) desde el año 2012, evento que reúne presencialmente a gran parte de la comunidad latinoamericana apasionada 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) 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 disponible en Amazon.com



Considerado Best Seller, por lograr que su libro alcance el primer lugar en ventas de 15 categorías de varios mercados, incluyendo Amazon USA, Amazon México y Amazon España.

Temario

I) MARCO CONCEPTUAL

- a) Definición de Fraude.
- b) Tipologías del Fraude.
- c) La teoría del doctor Donald Cressey: El Triángulo del Fraude.

II) FRAUDES DIGITALES

- a) Suplantación de Identidad.
- b) Intrusión.
- c) Robo de Datos.
- d) Extorsión.
- e) Mitigantes del Fraude Digital.

III) PROCEDIMIENTOS PARA LA IDENTIFICACIÓN DEL FRAUDE

- a) Autoevaluación.
- b) Evaluación Interna.
- c) Evaluación Externa.
- d) Canal de Comunicación Interno.
- e) Canal de Comunicación Externo.
- f) Revisión de Reclamaciones y Quejas.

IV) HERRAMIENTAS PARA LA VALORACIÓN DEL FRAUDE

- a) Scoring.
- b) Mapa de Calor.

V) TÉCNICAS Y HERRAMIENTAS DE MITIGACIÓN DEL RIESGO DE FRAUDE

- a) Metodología PAR.
- b) Canales de Denuncia (Internos y Externos).
- c) La Técnica Investigativa del “cliente oculto” (*mystery shopper*).
- d) Acciones legales.

VI) INDICADORES CLAVE PARA EL RIESGO DE FRAUDE

- a) De Discrepancias.
- b) De Anomalías.
- c) De Pérdidas.

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
- 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
- BHD International Bank Panamá
- Bladex
- Blue Stone Advisory Group
- BICSA
- BPR Bank
- CAF - Corporación Andina de Fomento
- Canal Bank
- Capital Bank
- Caja de Ahorros
- Central Latinoamericana de Valores

- Cooperativa Profesionales
- Coopeduc
- Coopeve
- Credicorp
- ECG Asset Management
- Fiduciaria Lafise
- Financiera Govimar
- Global Bank
- GNB Sudameris Bank
- Inteligo Bank
- International Union Bank
- IPACOOOP
- 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
- Corporación Continental
- Ducruet Risk Services
- J2L Corredores de Seguros
- Nacional de Seguros
- Seguros Fedpa
- Sura
- Técnica de Seguros
- Unity Ducruet

Empresas

- AHMNET Corp.
- Ace International Hardware
- Arka Panamá



República Dominicana

- Advanced Asset Management
- AFI Popular
- AFI Universal
- AFP Popular
- AFP Reservas
- Alpha Sociedad de Valores
- 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 Adopem
- 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.
- Claro
- Cooperativa La Candelaria
- Cooperativa San José
- Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas (CDEEE)
- EDESTE
- GAM Capital, SAFI
- General de Seguros
- Inversiones Popular
- JMMB Bank
- JMMB Puesto de Bolsa
- Next Point
- Oceania Consultores
- Parval Puesto de Bolsa



Guatemala

- Administradora del Fondo de Garantía Micoepe
- Aseguradora Fidelis
- Aseguradora General
- Aseguradora La Ceiba
- BAC Credomatic
- Banco Agromercantil de Guatemala (BAM)
- Banco de Guatemala
- Banco de los Trabajadores
- Banco Ficohsa Guatemala
- Banco Internacional
- Banco Promérica
- Banrural
- Chartis Seguros Guatemala
- Cooperativa José Obrero (Coosajo)
- Cooperativa Guayaacán
- Cooperativa Upa
- Cosami
- Financiera Progreso
- FUNDEA
- Imágenes Computarizadas de Guatemala
- Mapfre Guatemala
- Multiinversiones
- Network Solutions
- Seguros Privanza
- Superintendencia de Bancos de Guatemala

Han participado de nuestros Seminarios



Costa Rica

- ASSA Compañía de Seguros
- Automercado
- 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
- BCR Pensiones
- Bolsa de Valores de Costa Rica
- BN Fondos
- Caja de ANDE
- Cooციique
- Cooperación
- Coopavegra
- Cooperamistad
- Cooperande 1
- Cooperaserrí
- Coopecaja
- Coopecar
- Coopesparta
- Coopjudicial
- Coopemapro
- Coopemédicos
- Coopemep
- Cooperativa de Ahorro y Crédito de Pérez Zeledón
- Coopeservidores
- Coope San Marcos
- Credomatic
- Deloitte
- Financiera Acobo
- Financiera GyT Continental
- Grupo Financiero Improsa
- INS Valores
- Interbolsa
- Mapfre Seguros
- Mucap
- Oceánica de Seguros
- Popular Valores
- Popular SAFI
- Prival Bank (Costa Rica)
- Sagicor (Costa Rica)
- Scotiabank de Costa Rica
- Unity Ducruet



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
- Micrédito
- Procredit Nicaragua
- Seguros América



Colombia

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



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



Honduras

- Arrendamientos y Créditos Atlántida (ACRESA)
- BAC Honduras
- Banco Atlántida
- Banco Azteca de Honduras
- Banco Central de Honduras
- Banco Centroamericano de Integración Económica
- 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)
- Banpaís
- CACIL
- 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
- Cooperativa Taulabe
- Comisión Nacional de Bancos y Seguros
- COFISA
- Equidad Compañía de Seguros
- Financiera CrediQ
- FICOHSA 360
- Financiera CODIMERSA
- Instituto de Previsión Militar
- Mapfre Honduras
- Network Solutions
- ODEF Financiera
- Régimen de Aportaciones Privadas
- Seguros Atlántida
- Seguros Crefisa
- Unity Ducruet



Ecuador

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



Perú

- Aelucop
- AFP Integra
- Banco Cencosud
- Banco Central de Reserva del Perú
- Banco de Crédito del Perú
- Banco de Comercio
- Banco de La Nación
- Banco Financiero
- Banco Interamericano de Finanzas (BanBif)
- Banco Ripley
- Citibank del Perú
- EDPYME Alternativa
- EDPYME Raíz
- CAC León XIII
- CAC San Francisco
- CAVALI
- 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



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
- Unity Ducruet

Sesiones en vivo: 27, 28, 29 y 30 de enero de 2025

08-10 hrs Guatemala–Costa Rica–Nicaragua–El Salvador–Honduras



09-11 hrs Panamá



10-12 hrs República Dominicana



11-13 hrs Argentina – Uruguay



Incluye:

- Material virtual
- Certificado Digital



Adicionalmente, el participante recibirá acceso a cuatro horas de clase Offline (sesiones grabadas)

Inversión: USD 360 (*)

(*) Deberá agregarse impuestos y gastos de transferencia en caso de aplicar.

Informes e Inscripciones

Caribe y Suramérica:

+ (809) 214-7987
+1 809 214-7987

informes@ernestobazan.com

Panamá, Centroamérica y Norteamérica:

+ (507) 394-1465
+ (507) 6566-4659

contacto@ernestobazan.com

www.ernestobazan.com