



**ERNESTO BAZÁN**  
*Training Corporation*

Presenta el Seminario Taller  
100% virtual

# Auditoría Basada en Riesgos



Del 21 al 24 de Abril 2025  
Capacitación Online



# Objetivo General

El seminario está dirigido a Auditores que planifican sus actividades con enfoque en la identificación, valoración y mitigación de los riesgos relevantes de la organización.

En el seminario se busca:

- 1) **Actualizar** a los participantes sobre el marco conceptual de la gestión de riesgos y los principales marcos de referencia, en particular, el estándar internacional ISO 31000 (versión 2018).
- 2) Establecer las bases para lograr un adecuado alineamiento entre la Unidad de Auditoría Interna y otras áreas de control en la organización (por ejemplo, la Unidad de Administración de Riesgos) a fin de propiciar la **eficiencia** de la gestión integral de riesgos.
- 3) Proporcionar técnicas para mejorar la **efectividad** de la Auditoría Interna.

## Empresa Organizadora

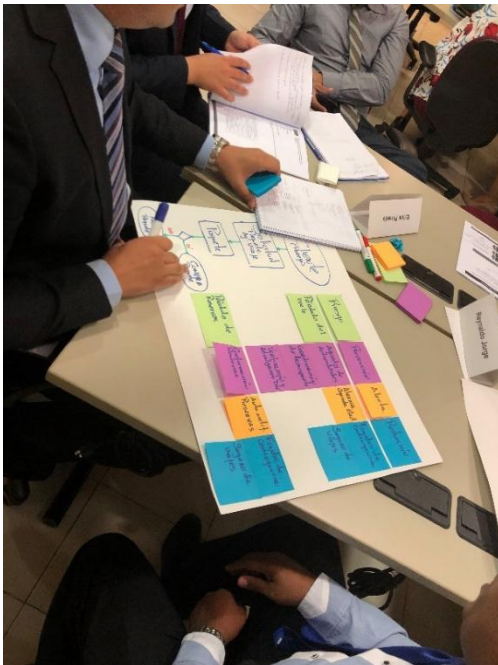
**ERNESTO BAZÁN Training Corporation** es una sociedad anónima establecida en Panamá desde el 2011, orientada a brindar seminarios, talleres y programas de formación profesional de alta calidad.

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



# Temario

1. Principios fundamentales de la Gestión de Riesgos, según la norma ISO 31000.
2. Conceptos claves sobre el Riesgo y sus acompañantes: Causas, Vulnerabilidades, Sucesos y Consecuencias. Caso Práctico.
3. El modelo de las tres líneas de defensa: Roles y Responsabilidades.
4. El Modelo O-P-R-C (Objetivos-Procesos-Riesgos-Controles).
5. La importancia de identificar objetivos idóneos (SMART).
6. La Eficiencia y la Mejora Continua como pilares fundamentales de la Auditoría Basada en Riesgos.
7. Etapas “clave” de la Auditoría Basada en Riesgos:
  - a) Identificación.
  - b) Valoración.
  - c) Planeación.
  - d) Ejecución.
  - e) Comunicación.
  - f) Documentación y Reportes.
  - g) Corrección.
  - h) Mitigación.
8. Las Herramienta para Diseño de un Plan de Mitigación de Riesgos que todo Auditor debe conocer: La metodología PAR®. Ejercicios.
9. La calificación de hallazgos de auditoría. Niveles y criterios.
10. Habilidades blandas para Auditores.
11. Medición de eficacia y eficiencia de controles.



# Facilitador



**Marco Álvarez**



Profesional con amplia experiencia en implementación y desarrollo de metodología para la administración de riesgos operacionales y tecnológicos en entidades financieras, con enfoque en reducción de pérdidas y generación de valor. Cuenta con más de 25 años de experiencia en el Sistema Financiero, con especialización en Administración y Finanzas.

A lo largo de su carrera he ocupado cargos de responsabilidad en la Gerencia de Riesgos, Gerencia de Tecnología, Gerencia de Administración y Recursos Humanos entre otros. Expuesto a diversas experiencias sobre el negocio financiero, entre ellos, Banca Retail, Banca Corporativa y Banca de Consumo lo cual le ha permitido obtener una visión integradora de los negocios en los niveles operativos, de gestión y monitoreo estratégico; al optimizar procesos y aplicar metodologías de evaluación de riesgos del negocio. Ha liderado la implementación de una nueva metodología de administración de los riesgos operacionales y tecnológicos logrando la autorización de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFPs de Perú, para aplicar el modelo Estándar Alternativo para el cálculo de capital por riesgo operacional. Con ello se logró un uso eficiente de capital, liberando capital regulatorio para permitir el desarrollo del negocio y mejorar la cultura de riesgo en el contexto de un adecuado ambiente de control en la entidad

Ha tenido participación directa en los proyectos de fusión, conversión y creación de Bancos, liderando equipos y logrando la motivación necesaria para el logro de los objetivos, habilidades de comunicación interpersonal en todos los niveles de la organización y facilidad para participar en equipos multidisciplinarios.

Actualmente se desempeña como consultor y facilitador independiente en Gestión de Riesgos, Cumplimiento y Gobierno Corporativo. Su experiencia incluye haber sido Gerente de Riesgo Operacional y Continuidad en Banco Cencosud Perú (2011-2019). Previo a ello se desempeñó en el Grupo Banco Ripley Perú como Subgerente de Riesgo Operacional (2005-2011), en el Standard Chartered Bank (1998-2005) como Credit Risk Control Manager y Operational Risk Manager, y en Extebandes como Jefe del Departamento de Administración e Informática (1985-1998).

Su experiencia incluye el liderazgo de equipos de Riesgo Operacional, Continuidad de Negocio, Cumplimiento, Manejo de Crisis, Prevención de Fraude y Prevención de Delitos. Ha sido expositor en el III Congreso Latinoamericano sobre Riesgo Operacional (COLAROP 2018). Posee las certificaciones Operational Risk Manager (OpRM), ISO 19600 Certified Compliance Officer e ISO 37001 Specialist por ORMC (The Organization of Risk Management Certification, UK).

# 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
- Asea Brown Boveri (ABB)
- Autoridad Aeronáutica Civil
- Autoridad de Innovación Gubernamental
- Autoridad del Canal de Panamá
- Bahía Motors
- Bakertilly Panamá
- Bristol Hotel
- Cable & Wireless Panamá
- Cable Onda
- Caja de Seguro Social
- CALESA
- CEBASA Cemento Panamá
- Centro Médico Paitilla
- Coffee Bean
- Corporación La Prensa
- El Machetazo
- Empresa Panameña de Alimentos
- ENSA
- Enel Fortuna
- Entérate PTY
- EPI Avalúos
- ETESA
- Gamboa Rainforest Resorts
- Geomedia
- Grupo ARI
- 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
- Powerclub
- Rent a Car Panameña (Avis)
- RSM
- Tecnasa
- Telered
- Terpel
- The Westin Playa Bonita
- Semusa Realty Corp.
- Senacyt
- 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
- Alpha Sociedad de Valores
- ARS Palic
- Asociación Bonao
- Asociación Cibao
- Asociación Duarte
- Asociación La Nacional (ALAVÉR)
- 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
- Oceanía Consultores
- Parval Puesto de Bolsa



## Guatemala

- Pioneer Investment Funds
- Rizek Cacao
- Scotia Crecer AFP
- Seguros Sura
- Seguros Universal
- 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
- United Capital Puesto de Bolsa
- 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 Guayacán
- 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
- Cooicque
- Coopealianza
- Coopavegra
- Coopeamistad
- Coopeande 1
- Coopeaserrí
- Coopecaja
- Coopecar
- Coopeparta
- Coopejudicial
- 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)
- Sagjicor (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

- Aelucoop
- 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

# 21, 22, 23 y 24 de Abril de 2025

**13-15 hrs** Guatemala–Costa Rica–Nicaragua–El Salvador–Honduras



**14-16 hrs** Panamá



zoom

**15-17 hrs** Rep. Dominicana



**16-18 hrs** Argentina



## Formato Blending

- 6 horas online (formato en vivo e interactivo)
- 3 horas asincrónicas (formato grabado y versátil)

**Inversión: USD 270 (\*)**

**Incluye:**

**Material virtual | Certificado Digital**

(\*) Más 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](mailto:informes@ernestobazan.com)

**Panamá, Centroamérica y Norteamérica:**



+(507) 394-1465



+(507) 6566-4659

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

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