

ERNESTO BAZÁN
Training Corporation

Presenta el
Seminario Internacional

Riesgo de Liquidez

En el marco de Basilea III



Del 15 al 18 de diciembre 2025
Curso virtual



Objetivos General del Seminario

Sentar las bases para que en una entidad financiera se pueda diseñar e implementar con éxito el indicador LCR (Liquidity Coverage Ratio), que se ha convertido en el nuevo estándar regulatorio en la industria bancaria a nivel internacional.



¿A quiénes está dirigido?



- Vicepresidentes y Gerentes de Riesgo
- Gestores de Riesgo de Liquidez
- Tesoreros
- Miembros del Comité ALCO
- Ejecutivos del área de inversiones
- Ejecutivos de corresponsalía bancaria
- Auditores internos de entidades financieras
- Supervisores bancarios
- Auditores externos de entidades financieras.

Empresa organizadora

ERNESTO BAZÁN Training Corporation es una firma establecida en Panamá desde el 2011, comprometida con brindar seminarios, talleres y programas de formación profesional de alta calidad.



Actualmente brinda servicios en 12 países de latinoamerica. En los últimos cinco años ha atendido a más de 300 entidades financieras de la región en servicios de capacitación y consultoría.



Temario

1) MARCO DE TRABAJO PARA IMPLEMENTAR UN LCR

- 1.1) Estructura organizacional.
- 1.2) Políticas.
- 1.3) Apetito, tolerancia y capacidad de riesgo de liquidez.
- 1.4) Escenarios de estrés.
- 1.5) Indicadores de alerta temprana.
- 1.6) Planes de contingencia.
- 1.7) Sistemas de información.

2) ORÍGENES Y ANTECEDENTES DEL LCR

- 2.1) La quiebra de Lehman Brothers (septiembre 2008).
- 2.2) El informe de Anton R. Valukas (marzo 2010).
- 2.3) Los informes del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea:
 - 2.3.1) Marco de Liquidez de Basilea III (julio 2011).
 - 2.3.2) Basilea III: Coeficiente de Cobertura de Liquidez y Herramientas de seguimiento al riesgo de Liquidez (enero 2013).
 - 2.3.3) Normas de Divulgación del LCR (enero 2014).
 - 2.3.4) Guidance for Supervisor son Market-Based Indicators of Liquidity (enero 2014).
 - 2.3.5) Preguntas Frecuentes sobre el Marco LCR de enero 2013 (abril 2014).
 - 2.3.6) Assesment of Basel III LCR Regulations (RCAP-LCR), México (marzo 2015).

3) ESTRUCTURACIÓN DEL LCR

- 3.1) Activos Líquidos de Alta Calidad (HQLA)
 - 3.1.1) Características.
 - 3.1.2) Niveles (1, 2A, 2B).
 - 3.1.3) Componentes.
 - 3.1.4) Ponderaciones.
 - 3.1.5) Límites.
- 3.2) El Tratamiento Alternativo (ALA) al HQLA.
 - 3.2.1) Requisitos.
 - 3.2.2) Instrumentos Elegibles.
- 3.3) Salidas de efectivo a 30 días.
 - 3.3.1) Componentes.
 - 3.3.2) Ponderaciones.
 - 3.3.3) Límites.
- 3.4) Entradas de efectivo a 30 días.
 - 3.4.1) Componentes.
 - 3.4.2) Ponderaciones.
 - 3.4.3) Límites.
- 3.5) Anexos y reportes
 - 3.5.1) Formato típico del LCR en excel.

4) IMPLEMENTACIÓN DEL LCR

- 4.1) Segmentación
 - 4.1.1) De clientes depositantes.
 - 4.1.2) De productos (depósitos).
 - 4.1.3) De cartera de inversiones.
- 4.2) Indicadores de Alerta Temprana
- 4.3) Escenarios y Pruebas de Stress para un LCR
 - 4.3.1) Tipos de escenarios.
 - 4.3.2) Niveles de Stress.
 - 4.3.3) Temporalidad.
 - 4.3.4) Eventos detonantes.
 - 4.3.5) Análisis y presentación de resultados.
- 4.4) Plan de Financiamiento Contingente (PFC)
 - 4.4.1) Naturaleza.
 - 4.4.2) Opciones.
 - 4.4.3) Experiencias en otros países.
 - 4.4.4) Plan de Contingencia Integral.



- 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 y conferencista en importantes eventos latinoamericanos.

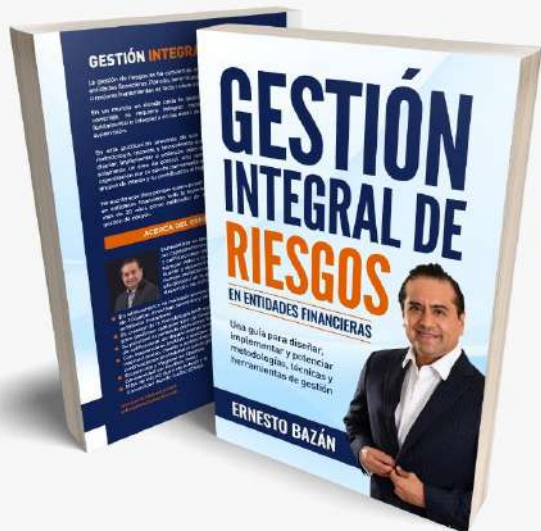


- Es creador de la Metodología PAR®, una herramienta válida para gestionar cualquier tipo de riesgo.
- Es instructor para Latinoamérica de The Organization of Risk Management Certification (ORMC), entidad especializada con sede en Londres, Reino Unido.
- Su experiencia profesional incluye haber sido 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 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

- All Bank
- Andbank Panamá
- APC Experian
- 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 Occidente (Panamá)
- Banco de Bogotá (Panamá)
- Banco Delta
- Banco Ficohsa (Panamá)
- Banco General
- Banco GyT Continental (Panamá)
- Banco Hipotecario Nacional
- Banco La Hipotecaria
- Banco Lafise (Panamá)
- Banco Pichincha (Panamá)

- Financiera Govimar
- Global Bank
- GNB Sudameris Bank
- Inteligo Bank
- IPACOOOP
- Itaú (Panamá) S.A.
- Mercantil Bank (Panamá)
- Metrobank
- Mega International Commercial Bank
- MMG Bank
- Multibank
- MiFinanciera
- Pacific Bank
- Panamerican Credit Corp.
- Popular Bank
- Prival Bank
- Profuturo
- Procaja
- Quest Wealth Advisers Inc.
- Rapi Préstamos
- St. Georges Bank
- Scotiabank
- Superintendencia de Bancos de Panamá
- Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá
- Towerbank
- Unibank
- Westwood Capital Markets

Sector Seguros

- Acerta Seguros
- ASSA Compañía de Seguros
- Assicurazioni Generali
- Banesco Seguros
- Corporación Continental
- Ducruet Risk Services
- Internacional de Seguros
- J2L Corredores de Seguros
- Nacional de Seguros
- Pan-American Life Insurance de Panamá
- Seguros FEDPA
- Sura
- Técnica de Seguros
- Unity Ducruet

Empresas

- AES Panamá
- 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 (TIGO)
- Caja de Seguro Social
- CALESA
- Cemento Panamá
- Centro Médico Paitilla
- Clínica Hospital San Fernando
- Corporación La Prensa
- El Machetazo
- Empresa Panameña de Alimentos
- ENSA
- ETESA
- Grupo TOVA
- Ernst & Young Limited Corp
- Instituto de Gobierno Corporativo
- KPMG
- MEDCOM
- Manzanillo International Terminal
- Mobilphone
- OMC Group International Inc
- Petróleos Delta
- Quest Wealth Advisers Inc
- Sindicato de Industriales
- Telered



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
- Oceanía 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

- ASSA Compañía de Seguros
- Acerta Seguros (Costa Rica)
- BAC Credomatic (Costa Rica)
- Banco Cathay
- Banco Central de Costa Rica
- Banco BCT
- Banco Citibank de Costa Rica
- Banco de Costa Rica (BCR)
- Banco Lafise (Costa Rica)
- Banco General (Costa Rica)
- Banco Hipotecario de la Vivienda
- Banco Nacional de Costa Rica
- Banco Popular y de Desarrollo Comunal
- Banco Promérica de Costa Rica
- Bancrédito
- BCR Pensiones
- Bolsa de Valores de Costa Rica
- BN Fondos
- Caja de ANDE
- Coocique
- Coopelianza
- Coopavegra
- Cooppeande
- Cooppeaserí
- Cooppecaja
- Cooppecar
- Coopesparta
- Coopjudicial
- Coopemapro
- Coopemédicos
- Coopemep
- Cooperativa de Ahorro y Crédito de Pérez Zeledón
- Coopeservidores
- Coope San Marcos



Nicaragua

- Almacenera de Exportaciones
- Asociación de Consultores para el Desarrollo de la Pequeña y Mediana Empresa
- Banco Avanz, S.A.
- Banco Atlántida Nicaragua
- Banco Central de Nicaragua
- Banco de Fomento a la Producción (BFP)
- BAC – Banco de América Central
- Banco de Finanzas (BDF)
- BANPRO
- Banco Lafise
- Banco Procredit
- Bancorp
- FUNDENUSE, S.A.
- Financiera Finca Nicaragua
- Financiera FUNDESER
- Financiera FDL
- Mapfre
- Procredit Nicaragua
- Seguros América



El Salvador

- ACOPACC
- AFP CONFÍA
- AIRPAK, S.A. de C.V.
- Asociación Azucarera Salvadoreña
- BAC Credomatic
- Banco Azteca
- Banco Citibank de El Salvador
- Banco de Desarrollo El Salvador
- Banco Hipotecario de El Salvador
- Banco de Apoyo Integral, S.A.
- Garantías y Servicios SGR
- Primer Banco de los Trabajadores
- Superintendencia del Sistema Financiero
- Servicios Financieros Enlace
- SAC Constelación



Honduras

- AFP Atlántida
- BAC Honduras
- Banco Atlántida
- Banco Azteca de Honduras
- Banco Central de Honduras
- Banco
- Centroamericano de Integración Económica
- Banco de los Trabajadores
- Banco de Occidente
- Banco del País, S.A.
- Banco Ficohsa
- Banco Lafise Honduras
- Banco Promérica
- Banco Hondureño del Café (BANHCAFE)
- Banco Nacional de Desarrollo Agrícola
- Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI)
- Banco Multilateral de Desarrollo
- 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 (COACEHL)
- Cooperativa de Ahorro y Crédito ELGA Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Intibucana Ltda.



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
- CACPE PASTAZA
- Coopad
- Coopcalceta
- Cooperativa Riobamba
- C.T.H.
- Corporación Financiera Nacional
- Equivida Compañía de Seguros
- Generalí
- Proinco Sociedad Financiera
- Reaseguradora Ecuador
- Seguros Cóndor
- Seguros Constitución
- Trade Company



Paraguay

- Agencia Financiera de Desarrollo
- Banco Atlas
- Banco BBVA Paraguay
- Banco Central de Paraguay
- Banco Nacional de Fomento
- Banco Familiar
- Banco Regional
- Bancop
- Cefisa
- 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



Perú

- AFP Integra (Grupo SURA)
- Agrobanco
- Banco Central de Reserva del Perú
- Banco GNB
- Banco de Crédito del Perú
- Banco Financiero
- Banco Interamericano de Finanzas (BanBif)
- Banco Ripley
- EDPYME Alternativa
- CAC León XIII
- CAC San Francisco
- CMAC Cusco
- CMAC Piura
- CMAC Sullana
- CAC Prymera
- Credicorp Capital
- Financiera TFC
- Mi Banco
- 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
- Banco de Occidente
- Citibank Colombia

15, 16, 17 y 18 de diciembre 2025

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



14-16 hrs Panamá – Colombia



15-17 hrs Rep. Dominicana



16-18 hrs Argentina



Formato Blending

- 8 horas online (formato en vivo e interactivo).
- 4 horas asincrónicas (formato grabado y versátil).

Inversión: USD 360 (*)

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

Se deberá emplear Laptop (con Excel) para las dos últimas sesiones

Incluye: Material virtual | Certificado Digital



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