



# Conduct Risk

*Metodología para entender y gestionar  
el riesgo de conducta*



**Febrero 2026**

**4, 5, 11 y 12**

8-11 horas (Centroamérica)

9-12 horas (Panamá)

10-13 horas (República Dominicana)

Formación virtual en vivo

- 4 sesiones en vivo de 3 horas cada una.
- 4 horas adicionales de sesiones offline (grabaciones).

# Objetivo General

Proporcionar herramientas para practicar la integridad como soporte para generar resultados sustentables, incrementar el rendimiento personal y empresarial entendiendo el vínculo entre coherencia y el diseño personal y organizacional (valores, promesas de marca, misión y visión), en el marco del apego a los valores y una gestión de riesgos proactiva.

# Metodología

Se utilizará el método de construcción de aprendizaje basado en la formación teórica, emotiva, racional y práctica. Los contenidos de formación son reforzados tomando casos de la realidad organizacional.

Trabajamos con modelos prácticos orientados en hacer lo correcto y focalizar acciones en beneficio propio y de terceros, facilitando el logro del propósito personal y sustentabilidad de las organizaciones.

# ¿A quiénes está dirigido?

Directivos, gerentes y profesionales de las áreas de gestión de riesgos, auditoría, cumplimiento normativo, seguridad, cumplimiento ético, gestión humana y profesionales de otras áreas interesados en promover un comportamiento y cultura organizacional apegada a los valores y a una línea de conducta de fidelidad hacia la organización y sus principios rectores.

# Empresa Organizadora

**ERNESTO BAZÁN Training Corporation** es una empresa establecida en Panamá desde 2011. Sus programas de formación le han permitido atender clientes de Argentina, Bolivia, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, México, Venezuela y República Dominicana.

# Contenido del Seminario

## MÓDULO I FUNDAMENTOS

- a) Marcos conceptual: ¿qué es el riesgo de conducta, por qué se origina y cómo se debería abordar?.
- b) Consecuencias probables de gestionar (y no gestionar) el riesgo de conducta.
- c) Mitos y realidades sobre el riesgo de conducta.
- d) Casos prácticos.

## MÓDULO II TIPOLOGÍA DE DESVIACIONES CONDUCTUALES

- a) **Búsqueda del beneficio (propio o ajeno):**
  - 1) Falsedad de documentos.
  - 2) Fraude económico.
  - 3) Tráfico de información.
  - 4) Abuso de poder.
- b) **Búsqueda del perjuicio.**
  - 1) Tiempo.
  - 2) Clientes.
  - 3) Reputación.

## MÓDULO III GESTIÓN DEL RIESGO DE CONDUCTA

- a) Identificación de Riesgos.
- b) Controles preventivos.
- c) Señales de Alerta e Indicadores (KRI).
- d) Canales de Denuncia: Diseño, Implementación y Gestión.
- e) Comité de Ética y Gestión de Conducta: Conformación del Comité, Roles y responsabilidades (Gestión Humana, Control Interno, Seguridad y Auditoría); y, Monitoreo y Revisión.

# Facilitadores: Ernesto Bazán y Marco Álvarez



**Ernesto Bazán**

- 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 45 Juntas Directivas bancarias y ha brindado servicios a más de 450 entidades financieras desde el 2011. Ha asesorado a importantes bancos latinoamericanos en gestión de riesgos.



- Posee más de 10,000 horas de docencia 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 a la venta en Amazon.com



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.

# Facilitadores: Ernesto Bazán y Marco Álvarez



## 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 nuestras Capacitaciones



## 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 Fichsa (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
- Gamboia 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 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 Fichsa 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 nuestras Capacitaciones



## 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
- Coopelianza
- Coopavegra
- Coopeamistad
- Coopeande 1
- Coopaserrí
- 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 Fichosa
- 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
- HSBC (Colombia)
- Liberty Seguros
- Seguros Sura
- Superintendencia Financiera de Colombia

# Fechas del Seminario: 4, 5, 11 y 12 de febrero de 2026

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



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



**10-13 hrs** Rep. Dominicana - Bolivia



**11-14 hrs** Argentina - Uruguay



**Inversión: US\$ 360 (\*)**

(\*) El monto no incluye impuestos ni gastos de transferencia bancaria, en caso de aplicar

**Incluye:** 4 horas adicionales de material offline | Material virtual  
Certificado Digital de Participación

Acceso a grabaciones hasta 7 días después de finalizado el seminario

## 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) 394-409

+(507) 6566-4659

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

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