



# I CORIC 2026

25 y 26 junio



## I Congreso sobre Riesgo Integral en Cooperativas

Ciudad de Panamá

Hotel Hyatt Regency

***Liderando la Gestión de Riesgo en el Sector Cooperativo***

**Empresa Organizadora:**



**ERNESTO BAZÁN**  
*Training Corporation*

**Con el apoyo de:**



**THE ORGANIZATION  
OF RISK MANAGEMENT  
CERTIFICATION**

# ¿Por qué asistir a este Congreso?

1. Porque es una oportuna actualización sobre buenas prácticas de gestión de riesgos.
2. Porque tiene una perspectiva internacional.
3. Porque la diversidad de sus tópicos (gestión de riesgos, perspectiva regulatoria del sector cooperativo, modelación de riesgo crediticio, riesgo operativo, evaluación de PYMES, riesgos de gobernanza, riesgos y oportunidades del uso de IA, riesgo de liquidez, fraude y lavado de activos en contexto de IA, estrategia, herramientas del sector seguros, marcos de referencia de gestión, entre otros).
4. Porque es una magnífica oportunidad para hacer networking y compartir experiencias.

## Objetivos Generales del Congreso

1. Promover las buenas prácticas en la gestión integral de riesgo.
2. Generar comunidades que intercambian información y experiencias.

## Empresa Organizadora

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

Actualmente brinda servicios en: Bolivia, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú y República Dominicana y Uruguay. Durante los últimos cinco años ha atendido a más de 450 entidades financieras de la región y ha realizado más de 30 Congresos Internacionales, la mayor parte de ellos sobre Gestión de Riesgos.



## Técnicas y Herramientas para desarrollar Cultura de Riesgo

Miércoles 24 de junio de 2026 (9 a 17 hrs)

Expositor:  
Ernesto Bazán

### Temario

- 1.- Compromiso de la Junta Directiva (Consejo de Administración) y de la Junta de Vigilancia.
- 2.- Adopción Formal del Modelo de las Tres Líneas.
- 3.- Capacitación y Sensibilización.
- 4.- Compromiso de la “Primera Línea”.
- 5.- Motivaciones (Premios y Castigos).
- 6.- Metodología de Tratamiento del Riesgo.
- 7.- Supervisión y Revisión de la Gestión de Riesgos.
- 8.- Indicadores de Cultura de Riesgo.
- 9.- Comunicación Interna.



7 horas  
presenciales  
+ 4 horas offline

Incluye almuerzo,  
refrigerios, café  
permanente y  
estacionamiento  
gratuito en el Hotel  
Hyatt Regency

- US\$ 200 hasta 31 marzo 2026
- US\$ 299 a partir del 1 abril 2026

más impuestos o gastos de transferencia en caso de aplicar.

## Conoce Panamá



**Islas de San Blas**



**Canal de Panamá**



**Panamá Viejo**

# Programa<sup>(\*)</sup>

## Jueves 25 de junio de 2026

(\*) Aunque no se espera que suceda, razones de fuerza mayor podrían implicar cambios en la programación.

08:00-08:30	<b>Registro de Participantes</b>			
08:30-08:45	<b>Palabras de Bienvenida</b>			
08:45-09:45	<b>Factores clave para fortalecer la Gestión de Riesgo Operacional</b>	<b>Marco Álvarez</b> <b>Consultoría   Riesgos No Financieros   Cultura de Riesgos</b>		
09:45-10:45	<b>Crecimiento de la organización con Gestión de Riesgos</b>	<b>Iván Mastino</b> <b>Finanzas   Seguros   Networker</b>		
10:45-11:15	<b>Coffee Break / Networking</b>			
11:15-12:15	<b>Optimización en el uso de los seguros como herramienta para la Gestión de Riesgos</b>	<b>Carlos Mauricio Moreno</b> <b>  Gestión de Riesgos   Expositor   conferencista   Coach de Riesgos  </b>		
12:15-13:15	<b>Almuerzo / Networking</b>			
13:15-14:15	<b>Metodología para evaluación crediticia a PYMES</b>	<b>Ernesto Bazán</b> <b>Conferencista y Autor Gestión de Riesgos</b>		
14:15-14:30	<b>Actividad Especial</b>			
14:30-15:30	<b>De los marcos de referencia al pensamiento sistémico: cómo convertir la gestión basada en riesgos en motor de coherencia y decisiones estratégicas</b>	<b>Gina Peña</b> <b>Experta ISO 9001, 31000, 27001, 20000   Líder de proyectos de transformación organizacional</b>		
15:30-16:00	<b>Coffee Break / Networking</b>			
16:00-17:00	<b>Gobierno Corporativo y Gestión de Riesgos alineados a la Estrategia</b>	<b>Allan Calderón</b> <b>Subgerente General Coopena</b>		

# Programa<sup>(\*)</sup>

## Viernes 26 de junio de 2026

(\*) Aunque no se espera que suceda, razones de fuerza mayor podrían implicar cambios en la programación.

08:30-08:45

### Sorteo de becas y libros

08:45-09:45

Perspectiva regulatoria del sector cooperativista

Mario Zambrano  
Superintendente Adjunto de Cooperativas  
Superintendencia de Banca, Seguros y Pensiones del Perú



09:45-10:45

Tendencias de Fraude y Lavado de Activos en contextos digitales y de Inteligencia Artificial

Keila Mulero, Phd., CPA, CPAML, AMLCA  
Socia Fundadora  
SAVVY LINK



10:45-11:15

### Coffee Break / Networking

11:15-12:15

Gestión de Riesgo de Liquidez desde una perspectiva dinámica

José Alexander Ramírez  
Presidente  
QUANTO SOLUCIONES



12:15-13:15

### Almuerzo / Networking

13:15-14:15

De Riesgo a Oportunidad: Gestión de Riesgos Socioambientales y Climáticos en las Cooperativas, para potenciar Cartera, Inversiones, Rentabilidad y Reputación

Carlos Bejerano  
Dirección de Negocios & Finanzas Sostenibles



14:15-14:30

### Actividad Especial

14:30-15:30

Oportunidades y Riesgos de la IA

Orlando López  
Economista Financiero | Data Strategist | Integrated Risk Manager



15:30-16:00

### Coffee Break / Networking

16:00-17:00

Modelación para la Gestión del Riesgo de Crédito en cartera de personas físicas

Julio Álvarez  
CEO RISK ANALYTICS CONSULTING GROUP



# I CORIC 2026

Hotel Hyatt Regency – Ciudad de Panamá



## I Congreso sobre Riesgo Integral en Cooperativas

Jueves 25 y Viernes 26 de Junio 2026 (8:00 am – 5:00 pm)

Promoción especial 2x1 (dos cupos por el precio de uno)

### Inversión:

**US\$ 690** para inscritos hasta el 28 de febrero 2026 **(incluye 2x1)**

**US\$ 790** para inscritos hasta el 31 de marzo 2026 **(incluye 2x1)**

**US\$ 890** para inscritos hasta el 31 mayo 2026 **(incluye 2x1)**

**US\$ 990** A partir del 1 de junio hasta la fecha del evento

(\*) A dichos montos debe agregarse el impuesto (7%) de ITBMS, en caso de corresponder.

(\*\*) No incluye seminario del miércoles 24 junio (evento opcional, de inscripción adicional).

Hospedaje en  
Hyatt Regency Panamá:

Habitación sencilla: **USD 135 + 10%** de impuestos *(desayuno incluido)*

Habitación doble: **USD 151 + 10%** de impuestos *(desayuno incluido)*

## Informes e Inscripciones

Panamá, Centroamérica y Norteamérica:

+ (507) 394-4098

+ (507) 6566-4659

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

Caribe y Suramérica:

+ (809) 214-7987

+1 809 214-7987

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

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