

# Certificación Internacional

## ISO 23894 Artificial Intelligence Risk Manager (AIRMA)

### Certificación en Gestión de Riesgos de IA



ERNESTO BAZÁN Training Corporation es una empresa establecida en Panamá. Fundada en marzo 2011 por **Ernesto Bazán**, economista peruano con más de 20 años de experiencia profesional en firmas independientes (principalmente en afiliadas a Moody's y Fitch Ratings), amplia experiencia en gestión de equipos de alto rendimiento y facilitador de programas de formación profesional. Actualmente Ernesto Bazán cuenta con su propia calificadora de riesgo (EB Ratings).



En los últimos cinco años la empresa ha atendido a más de 450 entidades financieras latinoamericanas de 13 países en capacitación, coaching y consultoría. Ha organizado más de 30 Congresos Internacionales, siendo más de 20 de ellos sobre temas relacionados con la gestión de riesgos en entidades financieras.

La empresa no busca ser la más grande, ya que está diseñada bajo un formato “boutique”, pero sí busca destacar en sus tres principales divisiones:

- Coaching:** Ayudamos a nuestros clientes a cumplir sus objetivos.
- Training:** Fortalecemos y potenciamos el talento humano.
- Advisory:** Agregamos valor a los negocios de nuestros clientes.



ORMC es una sociedad establecida en Reino Unido (2016) por Ernesto Bazán. Su propósito es validar capacidades profesionales en gestión de riesgo de manera independiente y con alta rigurosidad.

ORMC no está enfocada en buscar un alto número de profesionales certificados, sino en la óptima calidad de sus procesos y estándares de evaluación. Ha certificado profesionales en Perú, Bolivia, Paraguay, Colombia, Ecuador, Panamá, Costa Rica, Honduras, Guatemala, Nicaragua y República Dominicana, habiendo ofrecido las certificaciones internacionales: Operational Risk Manager (OpRM), Corporate Credit Analyst (CCA), Business Continuity Manager (BCM), Financial Institution Risk Manager (FIRM), Internal Control Specialist (ICS), ISO 31000 Certified Risk Manager (CeRM), ISO 37301 Certified Compliance Officer (CCO), ISO 37001 Specialist, Corporate Governance Specialist (CGS), ISO 22301 Specialist, Internal Control Master (ICM), ISO 27001 Specialist, Risk Management Toolkit Specialist (RMTS), Money Laundering Risk Manager (MLRM), Derivatives Fundamentals Analyst (DFA), ISO 27032 Cybersecurity Specialist, ISO 19011 Lead Auditor, Risk Appetite Specialist (RAS), Risk Culture Specialist (RCS), ISO 37002 Specialist y Liquidity Risk Manager (LRM), ISO 31050 Emerging Risks Manager (ERM), ISO 42001 Artificial Intelligence System Management Specialist (AISMS), ISO 23894 Artificial Intelligence Risk Manager (AIRMA), ISO 31022 Legal Risk Management Specialist (LRMS), entre otras.



**Misión:** Ser una empresa certificadora con altos estándares de evaluación y alta calidad en sus procesos.

**Visión:** Ser una organización de excelente reputación, donde los profesionales certificados se sientan orgullosos de su acreditación.

**Valores:** Imparcialidad, Empatía, Integridad, Excelencia, Rigurosidad.

# Beneficios de realizar esta Certificación

III



1

Diferenciación en la industria



2

Acreditación Internacional



3

Curso en castellano



4

Facilitador experimentado



5

Posibilidad de Networking especializado



6

Examen en castellano

## A

## Enfoque del curso

- La norma ISO 23894 tiene por objeto ayudar a las organizaciones a gestionar los riesgos de la Inteligencia Artificial (IA), considerando que es un riesgo emergente, en el contexto de permanentes cambios, algunos de ellos disruptivos.
- La gestión de los riesgos de IA se basa en la aplicación de los principios de la norma ISO 31000 en un entorno de extrema incertidumbre, creciente volatilidad, complejidad y ambigüedad.

## B

## Objetivos generales del curso

- Mostrar cómo comprender la naturaleza y las características de los riesgos de la IA;
- Utilizar los principios de gestión de riesgos a la de la IA;
- Aplicar el proceso de gestión de riesgos ISO 31000 a la de la IA;
- Desarrollar directrices para la mitigación efectiva de los riesgos vinculados a la IA.

- 1) ALCANCE DE LA NORMA
- 2) REFERENCIAS NORMATIVAS
- 3) TÉRMINOS Y DEFINICIONES
- 4) PRINCIPIOS DE LA GESTIÓN DE RIESGOS DE IA
- 5) MARCO DE TRABAJO

**5.1) Generalidades.**

**5.2) Liderazgo y compromiso.**

**5.3) Integración.**

**5.4) Diseño.**

- 5.4.1) Comprensión de la organización y su contexto.
- 5.4.2) Articulación del compromiso con la gestión de riesgos.
- 5.4.3) Asignación de roles organizacionales, autoridades, responsabilidades y rendición de cuentas.
- 5.4.4) Asignación de recursos.
- 5.4.5) Establecimiento de la comunicación y la consulta.

**5.5) Implementación.**

**5.6) Evaluación.**

**5.7) Mejora.**

- 5.7.1) Adaptación.
- 5.7.2) Mejora continua.

**6) PROCESO DE GESTIÓN DE RIESGOS**

- 6.1) Generalidades.**
- 6.2) Comunicación y consulta.**
- 6.3) Ámbito, contexto y criterios.**
  - 6.3.1) Generalidades.
  - 6.3.2) Definición del alcance.
  - 6.3.3) Contexto externo e interno.
  - 6.3.4) Definición de los criterios de riesgo.
- 6.4) Evaluación de riesgos.**
  - 6.4.1) Generalidades.
  - 6.4.2) Identificación de riesgos.
  - 6.4.3) Análisis de riesgos.
  - 6.4.4) Evaluación de riesgos.
- 6.5) Tratamiento del riesgo.**
  - 6.5.1) Generalidades.
  - 6.5.2) Selección de opciones de tratamiento de riesgos.
  - 6.5.3) Preparación y aplicación de planes de tratamiento de riesgos.
- 6.6) Seguimiento y revisión.**
- 6.7) Registro y Presentación de informes.**

**7) SIMULACRO DE EXAMEN.****8) EXAMEN.**

**V****Facilitador:****Ernesto Bazán**

● CEO y Fundador de la calificadora de riesgo EB RATINGS (2019) y de la firma Ernesto Bazán Training Corporation (2011). ● En latinoamérica ha realizado ponencias en 12 países, incluyendo más de 50 Juntas Directivas bancarias y ha brindado servicios a más de 450 entidades financieras desde el 2011.

● Posee más de 10,000 horas en docencia sobre 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), 2005-2007; y, Director de Proyectos en la calificadora de riesgo filial de Fitch Ratings en Perú, 1997-2005. ● 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). ● Es Profesional Certificado en Control Interno por COSO, EE.UU. ● Ha sido entrevistado por diversos medios periodísticos internacionales, entre ellos el canal de cable latinoamericano NTN24 y la revista Forbes. ● A finales del 2019 lanzó en preventa su libro “Gestión Integral de Riesgos en Entidades Financieras” y se convirtió en Best Seller en 15 categorías y varios mercados de amazon.com.

### 1) Llevar el Curso y cancelar pago por matrícula de enseñanza y derechos de examen

Es requisito indispensable que el candidato (o la entidad que lo patrocina) realice el pago correspondiente en forma previa al examen, de lo contrario, no podrá rendirlo. Penalidades por pago tardío y costos administrativos por reprogramación de examen pueden aplicar.

### 2) Asistir al Curso

Se considera que el candidato ha asistido al curso cuando ha estado presente en al menos el 70% del total de horas programadas.

### 3) Aprobar el Examen

Se considera que el candidato ha aprobado el examen cuando obtiene un puntaje de al menos 70% del máximo posible.

### 4) Adherirse al compromiso de Conducta y Ética de ORMC



1. El examen de cada certificación constará de 40 preguntas de opción múltiple.
2. Para aprobar el examen se requerirá responder acertadamente al menos el 70% (28 preguntas).
3. Las preguntas respondidas correctamente recibirán 1 punto a favor y se asignará 0 puntos, tanto para las incorrectas como para las no respondidas.
4. La duración del examen será de 1.5 horas.
5. Durante el examen, el candidato no podrá consultar el material del curso ni ningún otro apunte o anotaciones.
6. El resultado del examen es inapelable y será comunicado al candidato a su correo electrónico a más tardar 48 horas después de haberlo rendido.
7. El candidato a la certificación podrá solicitar un nuevo examen, contando con tres oportunidades dentro de los doce meses siguientes a la culminación del curso.



VIII

Validez de la  
Certificación

1. La certificación será válida por un periodo de un año.
2. La renovación será automática, siempre y cuando se realice una actualización profesional por 15 horas anuales de educación continua en materias relacionadas con la certificación.

IX

Modelo de  
Certificado



**X****Clases en vivo:****18,19, 20 y 21 mayo 2026****8 horas**

08-10 hrs Hora de Centroamérica

09-11 hrs Hora de Panamá

10-12 hrs Hora de República Dominicana

**Clases asincrónicas:****Entre el 18 y 22 de mayo 2026****4 horas****Simulacro y Examen:****22 de mayo 2026****3 horas**Incluye: **Material Virtual** | **Certificado Digital** | **Derechos de examen****XI****Informes e Inscripciones****Inversión:****USD 1,350(\*)****Promoción Especial:****2x1** (dos cupos por el precio de uno)

(\*) A dicho monto debe ser neto de impuestos (si aplican) y comisiones del banco Intermediario por transferencia Internacional (en caso de aplicar).

**Caribe y Suramérica:****Panamá, Centroamérica y Norteamérica:** **+ (809) 214-7987** **+1 809 214-7987**[informes@ernestobazan.com](mailto:informes@ernestobazan.com) **+(507) 394-4098** **+(507) 5555-4559**[contacto@ernestobazan.com](mailto:contacto@ernestobazan.com)



## 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
- IPACCOOP
- 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





## Panamá

### Empresas

- AHMNET Corp.
- Ace International Hardware
- Arka 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
- Caja de Seguro Social
- CALESA
- CEBASA
- Cemento Panamá
- Centro Médico Paitilla
- Coffee Bean
- Corporación La Prensa
- El Machtetazo
- Empresa Panameña de Alimentos
- ENSA

- Enel Fortuna
- Entérate PTY
- EPI Avalúos
- ETESA
- Gamboa Rainforest Resorts
- Geomedia
- Graupo 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

### 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



## 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
- Coopad
- 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





## 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
- Cooquite
- Coopealianza
- Coopavegra
- CoopeamistadCoopeande 1
- Coopeaserri

- Coopecaja
- Coopecar
- Coopesparta
- 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)
- Sagicor (Costa Rica)
- Scotiabank de Costa Rica
- Unity Ducruet



## 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





## 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)
- 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
- Compañía Financiera S.A. (COFISA)
- Equidad Compañía de Seguros
- Financiera CrediQ
- FICOHSA 350
- Financiera CODIMERSA
- Instituto de Previsión Militar
- Mapfre Honduras
- Network Solutions
- ODEF Financiera
- Régimen de Aportaciones Privadas
- Seguros Atlántida
- Seguros Crefisa
- Unity Ducruet



## 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



## 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



# Cientes que han recibido servicios de ERNESTO BAZÁN Training Corporation



## Guatemala

- Administradora del Fondo de Garantía Micoope
- 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
- Superintendencia de Bancos de Guatemala



## 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



## 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



## Perú

- AFP Integra (Grupo SURA)
- Banco Central de Reserva del Perú
- Banco Citibank 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





## 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 (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
- 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

