

# Certificación Internacional

## Internal Control Specialist (ICS)<sup>®</sup>



**ERNESTO BAZÁN**  
Training Corporation



**THE ORGANIZATION OF RISK  
MANAGEMENT CERTIFICATION**

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 también dirige su propia calificadora de riesgo (EB Ratings).



En los últimos cinco años la empresa ha atendido a más de 350 entidades financieras latinoamericanas de 12 países en capacitación, coaching y consultoría. Ha organizado 21 Congresos Internacionales, 14 de ellos sobre temas relacionados con la gestión de riesgos bancarios.

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 fundada en diciembre de 2016 por Ernesto Bazán. Está establecida en Reino Unido, y 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.

Ofrece 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) y Derivatives Fundamentals Analyst (DFA).



**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.*

## ¿Por qué realizar esta Certificación?



**Diferenciación  
en la industria**



**Facilitador  
experimentado**



**Acreditación  
Internacional**



**Posibilidad de Networking  
especializado**



**Curso en castellano**



**Examen en castellano**

A

**Marco Integrado de Control Interno:** Antecedentes de COSO. Las tres categorías de objetivos de Control Interno. Requerimientos de un Control Interno efectivo.

B

**Ambiente de Control:** Compromiso con la integridad y los valores éticos. Responsabilidad de supervisión. Establecimiento de estructura, autoridad, y responsabilidad. Personal competente. Responsabilidad del Control Interno.

C

**Evaluación del Riesgo:** Establecimiento de objetivos. Identificación y análisis de riesgos. Evaluación del riesgo de fraude. Identificación y análisis de cambios importantes.

D

**Actividades de Control:** Selección y desarrollo de actividades de control. Selección y desarrollo de controles generales sobre tecnología de información. Implementación a través de políticas y procedimientos.

E

**Información y Comunicación:** Uso de información relevante. Comunicación Interna. Comunicación Externa.

F

**Actividades de Supervisión:** Evaluaciones continuas e independientes. Evaluación y comunicación de deficiencias de control interno.

G

**Simulacro de Evaluación y Examen.**





- 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 30 Juntas Directivas bancarias y ha brindado servicios a más de 350 entidades financieras desde el 2011.
- 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).
- 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 pre venta 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 máxima 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 inmediatamente 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. Para mantenerla será necesario que anualmente se lleve a cabo una actualización profesional por 16 horas de educación continua en materias relacionadas con la certificación.

IX

**Modelo de  
Certificado**



El Banco Popular Dominicano, entidad con más de USD 9,000 millones en activos y más de 8,000 colaboradores, ha logrado la certificación **Internal Control Specialist (ICS)** para todos los integrantes de su área de Control Interno. El Grupo Popular, también participó de dicha certificación, a través de AFI Popular, Inversiones Popular, Popular Bank y AFP Popular. El pass rate fue de 100%.



## Comentarios en LinkedIn sobre la certificación ICS



**Timothé Graziani, MBCI**

Resilience Coach en CAPRESILIENCIA

Una excelente capacitación impartida por **Ernesto Bazán** con mucha claridad. El tema de COSO Internal Control fue muy aterrizado y la información fue clara y fácil a entender, Un éxito total! Gracias Ernesto!



**Belgica Sosa**

Vicepresidente del Área de Riesgo Operacional en BPD

Gracias Ernesto por todo el apoyo y la claridad de tu Taller, lo cual permitió que logramos nuestra Certificación.



**John Franco, OpRM, ICS**

Subgerente Evaluación de Controles en Banco Popular Domini...

Excellent certification



**Francisco Alberto Castillo Lopez, ICS**

Gerente de control interno en Inversiones Popular

Excelente el material y el expositor muy claro y preparado, Ernesto Bazan gracias por compartir todos esos conocimientos con nosotros



Fuente: <https://www.linkedin.com/feed/update/urn:li:activity:6385305982469226496/>

**X****Clases en vivo: Del 17 al 20 de Agosto de 2026****13 - 14 hrs.** Guatemala – Costa Rica – Nicaragua – El Salvador – Honduras**14 - 16 hrs.** Panamá**15 - 17 hrs.** República Dominicana**16 - 18 hrs.** Argentina**Simulacro y examen: 21 de agosto de 2026**

Adicionalmente, el curso contará con 4 horas de clases grabadas disponibles desde cualquier dispositivo (PC, laptop, tablet, celular) en horario versátil. Las preguntas, consultas y comentarios sobre dichos temas podrán ser desarrolladas en las sesiones en vivo.

**XI****Informes e Inscripciones****Inversión:****USD 1,350(\*)****Promoción Especial:****2x1** (dos cupos por el precio de uno)

(\*) Más impuestos y gastos de transferencia (en caso de aplicar).

NOTA: La empresa organizadora se reserva el derecho de posponer el evento por razones de fuerza mayor.

**Formato Blending**

- 8 horas online (formato en vivo e interactivo).
- 4 horas asincrónicas (formato grabado y versátil).
- 3 horas de simulacro y examen (formato online con opciones múltiples).

Incluye:

- **Material Digital**
- **Certificado Digital**
- **Derechos de examen**

**Caribe y Suramérica:**

+ (809) 214-7987

+1 809 214-7987

[informes@ernestobazan.com](mailto:informes@ernestobazan.com)
**Panamá, Centroamérica y Norteamérica:**

+(507) 394-4098

+(507) 6566-4659

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



## Panamá

Sector Financiero

- Administradora de Inversiones de la Caja de Seguro Social
- 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)
- Banco Nacional de Panamá
- Banesco
- Bancolombia (Sucursal Panamá)
- Banisi
- Banistmo
- Bank Of China
- BBP Bank
- BHD International Bank Panamá
- Bi – Bank (Panamá)
- Bladex
- Blue Stone Advisory Group
- BICSA
- Bolsa Latinoamericana de Valores
- BPR Bank
- CACECHI, R.L.
- CAF - Corporación Andina de Fomento
- Canal Bank
- Caja de Ahorros
- Central Latinoamericana de Valores
- Central Empresarial Solidaria (CFE)
- COOPRAC RL
- Cooperativa Profesionales
- Coopeduc
- Coopeve
- Credicorp Bank
- ECG Asset Management
- Fiduciaria Lafise
- Financiera Govimar
- Global Bank
- GNB Sudameris Bank
- Inteligo Bank
- IPACCOOP
- 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



# ANEXO

# Cientes que han recibido servicios de ERNESTO BAZÁN Training Corporation



## Panamá

### 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 Machtetazo
- Empresa Panameña de Alimentos
- ENSA
- ETESA
- Grupo TOVA

- Grupo Melo
- 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
- Terpel
- TP Panamá
- Trusted Partner Panamá
- The Westin Playa Bonita
- Sony Corporation
- Tryp Hotel
- Ueta Latinoamericana
- 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

### Sector Seguros

- Acerta Seguros
- ASSA Compañía de Seguros
- Assicurazioni Generali
- Banesco Seguros



## 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
- Coopalceta
- Cooperativa Riobamba
- C.T.H.
- Corporación Financiera Nacional
- Equivida Compañía de Seguros
- Generali
- Proinco Sociedad Financiera
- Reaseguradora Ecuador
- Seguros Cóndor
- Seguros Constitución
- Trade Company

## ANEXO

## Clientes que han recibido servicios de ERNESTO BAZÁN Training Corporation



### 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
- Coopealianza
- Coopavegra
- Coopeande
- Coopeaserrí

- Coopecaja
- Coopocar
- Coopesparta
- Coopejudicial
- Coopemapro
- Coopemédicos
- Coopemep
- Cooperativa de Ahorro y Crédito de Pérez Zeledón
- Coopeservidores
- Coope San Marcos
- Financiera Acobo
- Financiera GyT Continental
- Grupo Financiero Improsa
- Grupo Mutual
- INS Valores
- Interbolsa
- Mapfre Seguros
- Mercado de Valores
- Muicap
- Mutual Puesto de Valores
- Océánica de Seguros
- Popular Valores
- Popular SAFI
- Prival Bank (Costa Rica)
- Sagicor (Costa Rica)
- Scotiabank de Costa Rica



### 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



## 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 Fichsa
- 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.



## Bolivia

- Cooperativa Mixta Comega
- Comisión Nacional de Bancos y Seguros
- Compañía Financiera S.A. (COFISA)
- Equidad Compañía de Seguros
- Financiera CrediQ
- Instituto de Previsión Militar (IPM)
- La Armería
- Mapfre Honduras
- ODEF Financiera
- PILAR OPDF
- Régimen de Aportaciones Privadas
- Seguros Atlántida
- Seguros Crefisa
- 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
- 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
- Fondo de Desarrollo Local
- Mapfre
- Procredit Nicaragua
- Seguros América

## ANEXO

## Cientes que han recibido servicios de ERNESTO BAZÁN Training Corporation



### Guatemala

- Administradora del Fondo de Garantía Micoope
- Aseguradora Fidelis
- Aseguradora General
- Aseguradora La Ceiba
- Banco Industrial, S.A.
- BAC Credomatic
- Banco Agromercantil de Guatemala (BAM)
- Banco de Guatemala
- Banco de los Trabajadores
- Banco Ficohsa Guatemala
- Banco Internacional, S.A.
- Banco Promérica
- Banrural
- Chartis Seguros Guatemala
- Cooperativa José Obrero (Coosajo)
- Cooperativa Guayacán
- Cooperativa Upa
- COSAMI R.L.
- Financiera Progreso
- Fundación para el Desarrollo Empresarial Agrícola
- FUNDEA
- Imágenes Computarizadas de Guatemala
- Mapfre Guatemala
- Multiinversiones
- Superintendencia de Bancos de Guatemala



### 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



### Colombia

- Bancamia
- Bancoldex
- Bancolombia
- Banco AV Villas
- Banco Corpbanca
- Banco de Bogotá
- Banco de la República
- Banco de Occidente
- Citibank Colombia



### Perú

- COOFINEP
- HSBC (Colombia)
- Liberty Seguros
- Seguros del Estado
- Scotiabank colombia
- Superintendencia Financiera de Colombia
- 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



# ANEXO

# Cientes que han recibido servicios de ERNESTO BAZÁN Training Corporation



## República Dominicana

- Advanced Asset Management
- AFI Popular
- AFI Universal
- AFI Reservas
- AFP Popular
- AFP Reservas
- AFP Crecer
- Asociación Bonao
- Asociación Cibao
- Asociación Duarte
- Asociación La Nacional
- Asociación La Vega Real (ALAVÉR)
- Asociación Mocana
- Asociación Maguana
- Asociación Peravia
- Asociación Popular
- Asociación Romana
- Banco ADEMI
- Banco Adopem
- Banco BDI
- Banco BHD León
- Banco BACC
- Banco Central de la República Dominicana
- Banco Caribe
- Banco de Reservas
- Banco Fihogar
- Banco López de Haro
- Banco Santa Cruz
- Banco Vimenca
- Banco Popular Dominicano
- Banesco
- BHD Fondos
- Cooperativa La Candelaria
- Cooperativa San José
- Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas (CDEEE)
- EDESTE
- Excel
- Fiduciaria Popular
- 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
- Qik
- Rizek Cacao
- Scotiabank
- 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