

Certificación Internacional

ISO 31022 Legal Risk Management Specialist (LRMS)

Certificación en Gestión de Riesgo Legal



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 fundada en diciembre de 2015 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), 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), Emerging Risks Manager (ERM).



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



1

**Diferenciación
en la industria**



2

**Acreditación
Internacional**



3

Curso en castellano



4

**Facilitador
experimentado**



5

**Posibilidad de Networking
especializado**



5

Examen en castellano

A

Enfoque del curso

La norma ISO 31022 tiene como propósito mejorar la comprensión de la gestión del riesgo legal aplicando los principios de ISO 31000. Estas directrices pretenden ayudar a:

- Alcanzar los resultados y objetivos estratégicos de la organización;
- Impulsar un enfoque más sistemático y coherente de la gestión del riesgo legal,
- Comprender y evaluar mejor el alcance y las consecuencias de los problemas y riesgos legales, y ejercer la diligencia debida;
- Identificar, analizar y evaluar los riesgos legales, y proporcionar una forma sistemática de tomar decisiones fundamentadas;
- Fomentar la identificación de oportunidades de mejora continua.

B

Objetivos generales del curso

- Alinear la gestión del riesgo legal con la funciones de *compliance*.
- Presentar un enfoque estructurado y coherente de la gestión del riesgo legal.
- Apoyar y complementar los enfoques existentes, incluyedo el cumplimiento, a través de la identificación más amplia de derechos y obligaciones (legales y contractuales) de la organización.

C

Temario del curso

1) ALCANCE DE LA NORMA

2) REFERENCIAS NORMATIVAS

3) TÉRMINOS Y DEFINICIONES

4) PRINCIPIOS

4.1) General

4.2) Integrado

4.3) Estructurado y completo

4.4) Personalizado

4.5) Inclusivo

4.6) Dinámico

4.7) Mejor información disponible

4.8) Factores humanos y culturales

4.9) Mejora continua

5) EL PROCESO DE GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL**5.1) Generalidades****5.2) Establecimiento del contexto y criterios pertinentes**

5.2.1) Generalidades

5.2.2) Contexto externo del riesgo legal

5.2.3) Contexto interno del riesgo legal

5.2.4) Definición de los criterios de riesgo legal

5.3) Evaluación del riesgo legal

5.3.1) Generalidades

5.3.2) Identificación del riesgo legal

5.3.3) Análisis del riesgo legal

5.3.4) Evaluación del riesgo legal

5.4) Tratamiento del riesgo legal

5.4.1) Generalidades

5.4.1) Elección de opciones para el tratamiento del riesgo legal

5.4.2) Evaluación de las prácticas actuales para el tratamiento del riesgo legal

5.4.3) Elaboración y aplicación del plan de tratamiento de riesgos legales

5.5) Mecanismos de comunicación, consulta e información para la gestión del riesgo legal

5.3.1) Generalidades

5.3.1) Comunicación, consulta y aprendizaje

5.3.2) Seguimiento y revisión

5.3.3) Registro e informes



6) APLICACIÓN DE LA GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL

- 6.1) Generalidades
- 6.2) Política de gestión de riesgos legales
- 6.3) Roles y funciones para la gestión del riesgo legal
- 6.4) Rol Integración de la gestión del riesgo legal
- 6.5) Asignación de recursos para la gestión del riesgo legal

7) SIMULACRO DE EXAMEN.**8) 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 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 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.

Requisitos para la certificación:

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:****2, 3, 4 y 5 noviembre 2026****8 horas****08-10 hrs** Hora de Centroamérica**09-11 hrs** Hora de Panamá**10-12 hrs** Hora de República Dominicana**Clases asincrónicas:****Disponible del 2 al 13 de noviembre 2026****4 horas****Simulacro y Examen:****6 de noviembre 2026 (9 am hora de Panamá)****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**+ (507) 394-4098****+ (507) 5555-4559**contacto@ernestobazan.com**ERNESTO BAZÁN**
Training CorporationCertificación Profesional:
Legal Risk Management Specialist (LRMS)**THE ORGANIZATION OF
RISK MANAGEMENT
CERTIFICATION**



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 Machetazo
- 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



ANEXO

Clientes que han recibido servicios de ERNESTO BAZÁN Training Corporation



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
- Coocique
- 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
- Micródito
- 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
- 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

