



**CONSORCIO INTERNACIONAL DE CONSULTORIA
JPM**

S E M I N A R I O

**RIESGOS Y COBERTURAS BANCARIAS
ANÁLISIS Y AJUSTE DE LAS PERDIDAS**

PRESENTACION: ANTONIO JOSE MORALES DE QUEZADA



Lic. Ciencias Económicas y Empresariales
Universidad Complutense de Madrid - España
Asesor Grupo Sul-América Seguros Brasil
Director Planificación Seguradora Alianza S.A.
Asesor Banco Árabe Latinoamericano, ARLABANK
Asesor Gerencia General del Banco de Chile
Director REVISTA VISOR Seguros y Bancos
VP. Internacional CICSA. (Actual).

EXPOSITORES: DARIO PACANCHIQUE MORENO



Administrador de Empresas
Universidad De Los Andes (Colombia).
BA in Insurance Studies en
London Guildhall University
(London Metropolitan University).
Ex Vicepresidente Ejecutivo
Guy Carpenter Colombia.
Presidente - **CEO**
Anglo Latino Corredores de Reaseguros Ltd.
Part Butcher, Robinson and Staples, BRS Londres.



ANA LUCIA NIETO GOMEZ

Contadora Pública y Magister
en Contabilidad y Finanzas
Universidad Nacional de Colombia
Diplomado en Normas Internacionales
De información financiera
Certificada Internacionalmente en ALD
Docente de Pre y Post Grado
Escuela de Administración y Finanzas de
Universidad Nacional de Colombia.

**INVITADOS
ESPECIALES: ASOCIACION DE ASEGURADORES LATAM
ASOCIACION DE BANCOS DE AL**

FECHA: ABRIL 22
LUGAR: HOTEL ORO VERDE Guayaquil
VALOR: US\$ 225 Doscientos Veinticinco Dólares Netos
INSCRIP: Licda. Pilar Santamaria Del Castillo – RR.PP.
Wassap: +56-9936-85810 - e-mail: cicsa@vtr.net
HASTA: FEBRERO 28 - **CUPO LIMITADO**

Estimados Señores:

La siniestralidad observada que afecta al **Sistema Bancario - Financiero**, ha convertido la gestión de riesgos en una prioridad por el daño ocasionado a sus operaciones, la eficiencia e integridad, generando una permanente actualización en las condiciones de los Riesgos y su Aseguramiento.

El desafío se torna más difícil por el elevado nivel de sofisticación de los delinquentes, extorsionadores y defraudadores que no solo operan al interior de las instituciones, sino que a través de tecnologías situadas en otros continentes, exigiendo al Mercado Asegurador y Reasegurador, por la prestación de su respaldo, un acabado análisis y evaluación de los riesgos a asumir.

CICSA, con el Auspicio académico de **BRS Londres** (Anglo Latino), en el Seminario que ha preparado para el Sistema Financiero y Asegurador, ha invitado como expositores a destacados profesionales, con amplia experiencia en la Suscripción de Riesgos Bancarios / Líneas Financieras, como en la aplicación de la Auditoría Forense ante los fraudes internos y externos, su prevención y protección, quienes junto a los participantes analizarán las recomendaciones y los diferentes resultados obtenidos.

Por la relevancia del evento asistirán los principales ejecutivos de Bancos y Aseguradoras, relacionados con el tema, tales como: Directores de Auditoría, Directores de Riesgos y Operaciones, Area Legal, Compliance; Administración, RR.HH.; Del sector Asegurador asisten Directores Técnicos, Suscriptores de Líneas Financieras, Directores de Claims, entre otros.

PROGRAMA

Abril 22 (10.00. AM).

PRESENTACION

Introducción

Actual situación de Riesgos de Fraudes, nueva realidad

- Cambios en la priorización de riesgos
- Inoportunidad en la detección del Fraude

Protección para el Sistema Bancario vía BBB.

- 1.- DHP 84
- 2.- Electronic Computer Crime LSW983 / LSW283.
- 3.- PI NMA2273

Coberturas por Ataques Cyber

BREAK

Descubrimiento y retroactividad en Fraudes bancarios

- Aspectos relevantes en la reclamación

La Responsabilidad civil de Directores y Gerentes

- * **D&O.**
 - Análisis de las Coberturas
 - Diferencia con la responsabilidad Profesional.

La Inspección de Riesgos en Bancos e Inst. Financieras.

- - Introducción
- - Factores

- **GRUPOS DE TRABAJO** - Presentación del reclamo

Análisis de Caso: Una mirada a la Cartera de Créditos

Fraude Interno en Banco comercial:

Fraude de US\$ 12.5 Millones
Alertas tempranas
Acciones inmediatas
- Responsabilidad de la Alta Administración y el Compliance.
Recuperación de bienes
Resultados

Medidas de mitigación para casos señalados

- Implementación de Protocolo de acción
- Metodología para la investigación
- Resguardo de pruebas obtenidas

Recomendaciones específicas

CONVERSATORIO: Renovaciones 2026/2027

- Aspectos claves en las reclamaciones de las Pólizas BBB.
- Que hacer y no hacer ante una controversia
- Recomendaciones

Conclusiones Generales

C I E R R E
