

A C T A
COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA
Y DE EVALUACION DE RIESGOS - CLAIN
HOTEL SHERATON LIBERTADOR, SALON LOS ANDES
MAYO 14 DE 2014

En respuesta a la convocatoria realizada por el Sr. Cosme Juan Carlos Belmonte, Presidente del Comité Latinoamericano de Auditoría Interna, CLAIN, mediante comunicación No. 49-093 de fecha abril 1 de 2014, se inició la Reunión Ordinaria del Comité, en la Ciudad de Buenos Aires, siendo las 2:15 p.m. del día 14 de mayo de 2014, en el Hotel Sheraton Libertador, a la cual asistieron los siguientes Miembros:

- ✓ Cosme Juan Carlos Belmonte - Presidente del COMITÉ CLAIN y Representante Titular por **Argentina**.
- ✓ José Espósito L. - Primer Vicepresidente del COMITÉ CLAIN y Representante Titular por **Perú**.
- ✓ Aldo Emilio Napuri C. - Segundo Vicepresidente del CLAIN y Representante Titular por **El Salvador**.
- ✓ Carmen Estevez - Representante Alterna por **Argentina**
- ✓ Francisco Erland Oviedo M. - Representante Titular por **Bolivia**.
- ✓ Elí Da Silva - Representante Alterno por **Brasil**.
- ✓ Danilo A. Cortés C. - Representante Titular por **Colombia**.
- ✓ Henry A. Bolaños Valeiro - Representante Titular por **Costa Rica**.
- ✓ Fredy Sandoval - Representante Titular por **Ecuador**.
- ✓ Edgar J. Morales - Representante Titular por **Guatemala**
- ✓ Oscar D'Cuire - Representante Titular por **Honduras**.
- ✓ Marisol Terrazas - Representante Titular por **México**

- ✓ Nery del Carmen Arosemena – Representante Titular por **Panamá**.
- ✓ Marcelo Di Bello F. - Past President del CLAIN y Representante Titular por **Uruguay**.
- ✓ Macario González G., Representante Titular por **Venezuela**.

Por la Secretaría General de FELABAN, asistieron:

- ✓ Giorgio Trettenero Castro – Secretario General de FELABAN
- ✓ Martha Lucía Urrego C. - Directora Financiera de FELABAN

Como invitados especiales asistieron a la reunión:

- ✓ Eduardo Ojeda J. – Past President CLAIN – **Chile**
- ✓ Carlos Valdivieso - Past President CLAIN – **Chile**
- ✓ Wagner Pugliese – Past President CLAIN – **Brasil**

Por el Comité Organizador del Congreso CLAIN 2014 asistieron:

- ✓ Cristina Ehbrecht – Subdirectora **ADEBA**

Dio inicio a la reunión el Sr. Presidente comentando sobre su actual cargo como **Director del Banco Central de la República Argentina**, desde el 2 de diciembre de 2013, y de **Superintendente de Entidades Financieras y Cambiarias** desde el día 20 de diciembre de 2013.

La sala en pleno le ofreció un aplauso y una felicitación muy especial, deseándole muchos éxitos en este importante nuevo reto profesional.

Después de verificado el quórum amplio y suficiente para deliberar y sesionar, se procedió a una pequeña presentación por cada uno de los asistentes, a quien el Sr. Presidente les agradeció su presencia en esta

reunión.

Acto seguido se procedió a dejar para aprobación de los asistentes, la agenda que se desarrollará en la presente reunión, la cual se adjunta a continuación.



Reunión Comité Latinoamericano de Auditoría Interna – CLAIN
Salón Los Andes, Hotel Sheraton Libertador
14 de mayo de 2014, Hora: 2:00 p.m. – 6:00 p.m.
Buenos Aires, ARGENTINA

A G E N D A

1. Presentación de la Agenda, verificación del quórum reglamentario y presentación de los asistentes.
2. Informe del Sr. Presidente del CLAIN sobre las actividades desarrolladas durante el período Mayo 2013 - Mayo 2014.
3. Informe del Comité Organizador del XVIII CLAIN 2014.
4. Saludo del Secretario General de FELABAN, Dr. Giorgio Trettenero C. e informe Focos Estratégicos FELABAN 2014 / 2015.
5. Informe Teleconferencias y Web Conference 2013 / 2014 y determinación de temas a tratar en el próximo período.
6. Informe Boletines Informativos trimestrales 2013 / 2014.
7. Elección sedes Congresos CLAIN 2015 y 2016.

8. Lo que propongan los Honorables Miembros del Comité.

Cumplidos los actos protocolarios y después de aprobada la Agenda, se procedió con el segundo punto de la misma.

2. Informe del Sr. Presidente del CLAIN sobre las actividades desarrolladas durante el período Mayo 2013 - Mayo 2014.

El Sr. Presidente Cosme Juan Carlos Belmonte dio inicio a la presentación del informe sobre las actividades desarrolladas en el último período 2013 / 2014.

Inició la misma informando, que fue invitado por las autoridades de FELABAN a participar del Comité Directivo realizada en Punta del Este, Uruguay, donde comentó, hizo una presentación completa sobre el Comité CLAIN y sus actividades, la cual hace parte de esta presentación.

A continuación la Agenda de la misma:

FELABAN 

Comité Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos

Cosme Juan Carlos Belmonte

Buenos Aires
Mayo 2014

AGENDA



- Objetivos Principales del CLAIN**
- Definición de Auditoría Interna**
- Presidentes de las Juntas Directivas de CLAIN**
- Sedes de los congresos anuales del Comité CLAIN**
- Asistencia a los congresos anuales CLAIN**
- Productos / Valor Agregado del Comité CLAIN**
- Detalle de actividades 2013 / 2014**
- Focos estratégicos de FELABAN**
- XVIII CLAIN / Programas / Concursos**

Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014



Objetivos Principales del CLAIN

Estudiar las técnicas más adecuadas para el desarrollo de la auditoría interna y los sistemas informáticos más eficientes, aplicados a la evaluación del control interno en materia bancaria y hacer recomendaciones en este sentido a los bancos.

Programar y propiciar la asistencia a eventos en el área, favoreciendo el intercambio de información técnica actualizada.

Procurar mantener contacto con los organismos especializados en la materia, recomendando al Consejo de Gobernadores las medidas que considere pertinentes.

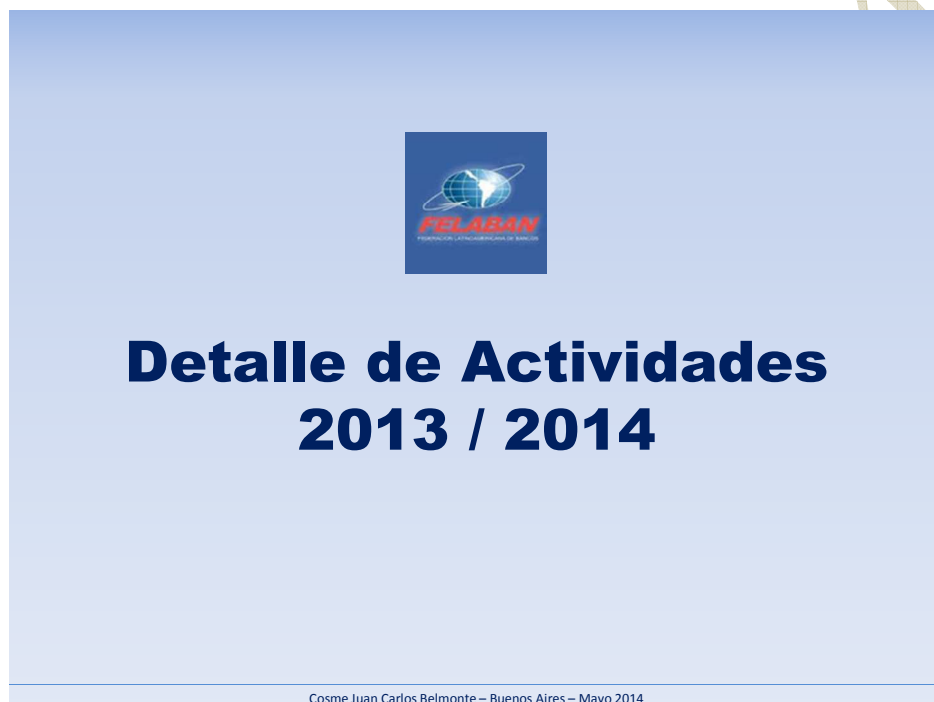
Reglamento interno del Comité
<http://www.felaban.com/comite.php?id=7>

Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014

Después de presentada por parte del Sr. Presidente la información relevante sobre el Comité CLAIN, la cual se encuentra muy bien detallada en la presentación completa, que se encuentra adjunta al final de este punto, el Sr. Presidente comentó sobre los objetivos principales del Comité, los cuales se han desarrollado con las diferentes presidencias, a quienes les agradeció su compromiso y dedicación, haciendo un reconocimiento muy especial a 5 de ellos. Al Sr. Carlos Valdivieso, Primer Presidente del CLAIN, a quien le hizo un pequeño homenaje por todo lo que nos representa, al Sr. Eduardo Ojeda, a quien también le agradeció su presencia y compromiso que aún prevalecen con el CLAIN, al Sr. Wagner Pugliese que hoy se encuentran acompañándonos, al Sr. Marcelo De Bello, quien siempre se encuentra pendiente de todo lo relacionado con el CLAIN y a la Sra. Nery Arosemena, quien como todos los anteriores Expresidentes mencionados, han dejado su huella, resaltando el compromiso con el que fue asumido el cargo en su momento.

Para todos la sala en pleno les ofreció un aplauso, en agradecimiento.

Continuando con la presentación el Sr. Presidente presentó la relación de todas las actividades desarrolladas durante el período mayo 2013 / Mayo 2014. A continuación se relacionan las mismas:





ENCUESTAS

- **Competencias Blandas** - Carlos Valdivieso (Febrero 2013)
- **Función de Auditoría - Auditoría basada en riesgos** - Aldo Napuri (Mayo 2013)
- **Como la AI puede agregar valor en la adopción de los acuerdos de Basilea** - Aldo Napuri – José Espósito – Cosme Belmonte (Octubre 2013)

Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014

Sobre las encuestas el Sr. Presidente destacó la importancia de los tres temas encuestados, comentó la excelente participación que hubo en cada una de ellas y agradeció muy especialmente, a los dos Vicepresidentes del CLAIN, José Espósito y Aldo Napuri todo el apoyo que le brindaron durante la ejecución de cada uno de estos proyectos.

Acto seguido el Sr. Presidente hizo mención a cada una de las teleconferencias realizadas durante el período, comentando que los resúmenes de las mismas se encuentran publicados en la página web de FELABAN y agradeció muy especialmente a los Miembros del Comité, que las tuvieron a su cargo.



TELECONFERENCIAS

- **XXVIII. Perfil que debe tener el Auditor Interno** - Danilo Cortés (05 de Abril de 2013)
- **XXIX. Como desarrollar una estrategia de Auditoría Interna alineada con las estrategias de la Institución** - Cosme Belmonte (25 de Abril de 2013)
- **XXX. Ley FATCA** – Marcelo Di Bello / Andrés Carriquiry **(A realizarse en Mayo de 2014)**

Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014

Adicionalmente hizo mención a la Teleconferencia sobre la Ley FATCA, la cual a la fecha no se ha podido realizar, pero que se va a comentar en la reunión, sobre una propuesta que trae el Sr. Marcelo Di Bello, acerca de este tema tan importante.



WEB CONFERENCE

- **Seguridad Informática. Una mirada diferente desde el Hacer y desde el Aseguramiento** – Mónica Rela / Roberto Arienti –
(05 Diciembre 2013)
- **Auditoría a la Gestión Integral del Riesgo en Entidades bancarias** (27 de Marzo de 2014)



Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014

Sobre las Web Conference, comentó que se desarrollaron dos durante este período, una en diciembre y la segunda en el mes de marzo, Cada una dijo, tuvo una participación de más de 100 personas, con la coordinación de la FELABAN (agradeció el apoyo brindado), éstas se efectuaron con mucho éxito, la primera sobre Seguridad Informática, fue realizada por la Sra. Mónica Rela y el Sr. Roberto Arienti, funcionarios del Banco de la Nación Argentina.

La segunda, Auditoría a la Gestión Integral del Riesgo, estuvo como conferencista el Sr. Gustavo Díaz, Miembro por el BLADDEX ante el CLAIN.

Para terminar este punto, el Sr. Belmonte comentó que el Comité, con el apoyo de todos sus integrantes, había cumplido con todas las labores a las cuales se había comprometido para este período y adicionó que se encuentra muy contento con los resultados obtenidos y volvió a agradecer a todos tu participación y compromiso, ya que dijo, nunca se sintió sólo,

siempre tuvo el apoyo de su junta y de la gran mayoría de sus Miembros y Past President.

Para finalizar este punto, el Sr. Presidente comentó que más adelante también informará sobre las actividades desarrolladas por el Comité Organizador del CLAIN 2014, las cuales le han solicitado exponer.

La presentación completa, se anexa a esta Acta, para un mayor conocimiento de la misma.



Felaban - Reseña
CLAIN - Belmonte - Bx

3. Informe del Comité Organizador del XVIII CLAIN 2014.

El Sr. Presidente continuó exponiendo la información, sobre toda la actividad realizada por el Comité Organizador.

Empezó informando sobre la conformación del Comité Organizador, el cual está integrado por las cuatro (4) Asociaciones que se tienen en Argentina: ADEBA, en su representación estuvo la Sra. Cristina Ehbrecht, ABA, estuvo la Sra. María Elena Deligiannis, ABAPPRA, estuvo el Sr. Demetrio Bravo Aguilar y ABE, con el Sr. Hugo O. Flores Lazdín. Actuando también como autoridades del mismo la Sra. Carmen Estevez y él como Presidente del Comité CLAIN. Informó también que se contó para la coordinación de toda la logística del Congreso a la Compañía María Graziani.

CLAIN - Argentina 2014



Comité Organizador



Secretaria



Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014

CLAIN - Argentina 2014



AUTORIDADES:

Cosme Juan C. Belmonte

Presidente del XVIII Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación del Riesgo

Carmen Esther Estévez

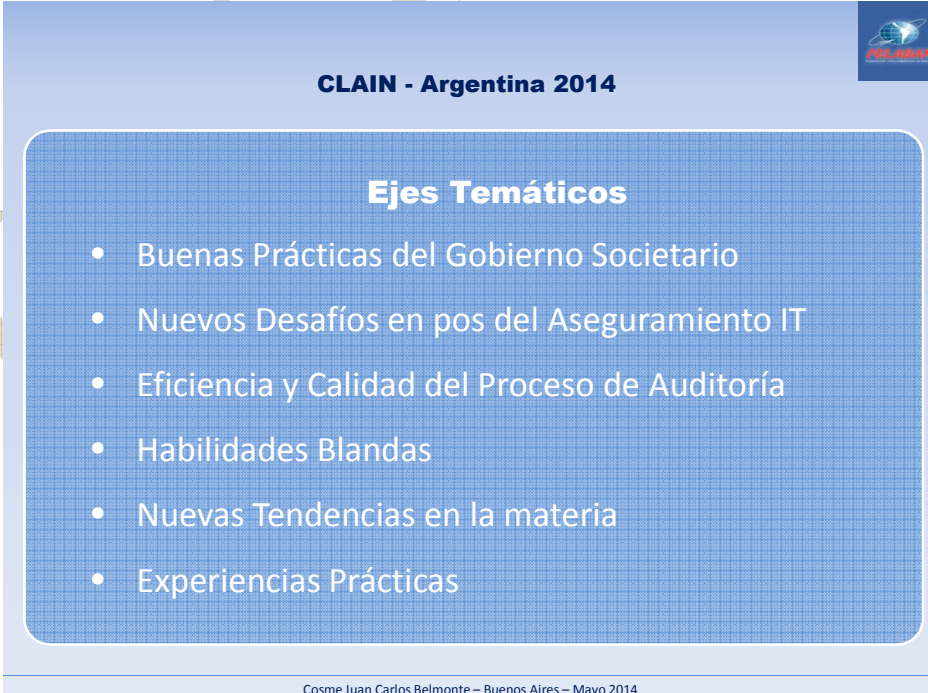
Coordinadora del XVIII Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación del Riesgo

Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014

Después de agradecer a cada una de las personas del Comité Organizador su contribución y el empeño puesto para sacar adelante, a uno de los Congreso más importantes que tiene FELABAN, destacando la participación de la Sra. Estevez, a quien le agradeció muy especialmente, todo el apoyo brindado.

Continuó informando acerca de los ejes temáticos que se tuvieron en cuenta para la elaboración del Programa Académico, que hoy en día está brindando el Congreso, comentado que no sólo se cuenta con un programa de mucha importancia para el gremio, sino también con excelentes conferencistas de 7 países latinoamericanos, con un elevado nivel académico.

A continuación explicó cada uno de los temas y los diferentes exponentes.



CLAIN - Argentina 2014

Ejes Temáticos

- Buenas Prácticas del Gobierno Societario
- Nuevos Desafíos en pos del Aseguramiento IT
- Eficiencia y Calidad del Proceso de Auditoría
- Habilidades Blandas
- Nuevas Tendencias en la materia
- Experiencias Prácticas

Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014

CLAIN – Argentina 2014

Acceso al Programa
<http://www.clain2014.com.ar/programa.html>

| Tema | Expositor | País |
|--|------------------|-----------|
| Retos de la Auditoría Interna ante riesgos financieros emergentes. | José Espósito | Perú |
| Cómo construir un modelo de riesgo para una red de sucursales. | Santiago Altman | Argentina |
| Fraude en la Organización ¿Cómo prevenirlo? | Fredi Gudiño | Ecuador |
| Seguridad Informática: | Roberto Arienti | Argentina |
| Una mirada diferente desde el hacer y desde el aseguramiento | Mónica Rela | |
| El desafío del control sobre la Gestión Integral de Riesgos, el cálculo del Capital Económico y la Autoevaluación. | Florencia Bó | Argentina |
| Coaching Profesional para Auditores: Herramientas efectivas para gerenciar equipos y procesos de cambio. | Miguel Gibbs | Venezuela |
| Cómo lograr Aseguramiento utilizando COBIT 5 | Gerardo Alcarraz | Uruguay |

Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014

CLAIN – Argentina 2014

Acceso al Programa
<http://www.clain2014.com.ar/programa.html>

| Tema | Expositor | País |
|--|--|-----------|
| Comunicación de Calidad: La clave para una auditoría exitosa | Rosa Rey Ríos | Uruguay |
| Evaluación de Calidad de las Auditorías Internas Visión de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias de Argentina | Héctor Daniel Domínguez Martín Miguel Carando | Argentina |
| COSO 2013 - Principales cambios y su aplicación en la evaluación del control interno | Carlos Valdivieso Valenzuela | Chile |
| Gobierno, Riesgos y Cumplimiento de TI | Gabriel Grande Pablo Nessier | Argentina |
| Caso de implementación de Auditoría Continua | Juan Nuñez Tomás Chittaro Villar | Argentina |
| Presente y futuro de la gestión de los riesgos de la seguridad integral | José Marangunich | Perú |
| Evaluando los Controles Operativos en Actividades de Inversiones | Alvin Barnett | Panamá |

CLAIN - Argentina 2014



Comprometieron su participación en este evento, expositores de los siguientes países:

Argentina
Chile
Ecuador
Panamá
Perú
Uruguay
Venezuela



Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014

EL Sr. Belmonte destacó que por iniciativa de la Sra. Carmen Estevez y apoyada por el Comité Organizador del Congreso, se realizó el Concurso de “Ensayos sobre Auditoría Interna Bancaria” en sus dos modalidades:

- **Ensayo sobre Cambios Metodológicos del Proceso Integral de Auditoría Interna, basado en la Tecnología.**
- **Ensayo sobre el rol de la Auditoría Interna en un contexto de Gestión integral de Riesgos.**

CLAIN - Argentina 2014



CONCURSO DE ENSAYOS SOBRE AUDITORIA INTERNA BANCARIA

- "Ensayo sobre Cambios Metodológicos del Proceso Integral de Auditoría Interna, basado en la tecnología". P/ AUDITORES EXPERIMENTADOS
- "Ensayo sobre el rol de Auditoría Interna en un contexto de gestión integral de riesgos" P/AUDITORES SENIOR JOVENES PROFESIONALES

Acceso a las **Condiciones del Concurso**
<http://www.felaban.com/ensayos2014.php>

Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014

Sobre estos Concursos también adujo el Sr. Belmonte, que se invitó a través de las Asociaciones afiliadas a FELABAN, se colgó en la página web de FELABAN para que pudieran bajar los términos del mismo y se tuvo una participación de 7 personas, presentando cada una trabajos de muy buena calidad, actuando como jurado calificador la Sra. Carmen Estevez y los Sres. Aldo Napuri y Alejandro Álvarez, quienes después de analizar cada uno de ellos, dieron por ganadora a una empleada del BCP de Perú, la Sra. **Giovanna Rivera** en la Categoría No. 2 , Gestión Integral del Riesgo, quien estará exponiendo su trabajo el día jueves 15 de mayo de 2014, durante la realización del Congreso.

En el punto No. 1, Ensayo sobre Cambios Metodológicos, fue declarado desierto por el Jurado Calificador, quienes manifestaron que se presentaron en esta categoría trabajos muy buenos, pero que no alcanzaron el nivel solicitado, dejando una **Mención Especial**, al trabajo presentado por **el Sr. Enzo Tolentino** del BCP del Perú, felicitando por ello al

Sr. José Espósito, ya que los dos ganadores del Concurso están en el Área, baso su dirección.

También fue motivo de referencia para el Sr. Presidente los premios que se otorgaban, al Ganador, la suma de US\$ 2.500 en efectivo y participación con todos los gastos pagos del Congreso (TKT, Estadía y exoneración de la cuota de Inscripción del Congreso), pudiendo participar de él como conferencista, exponiendo el trabajo ganador.

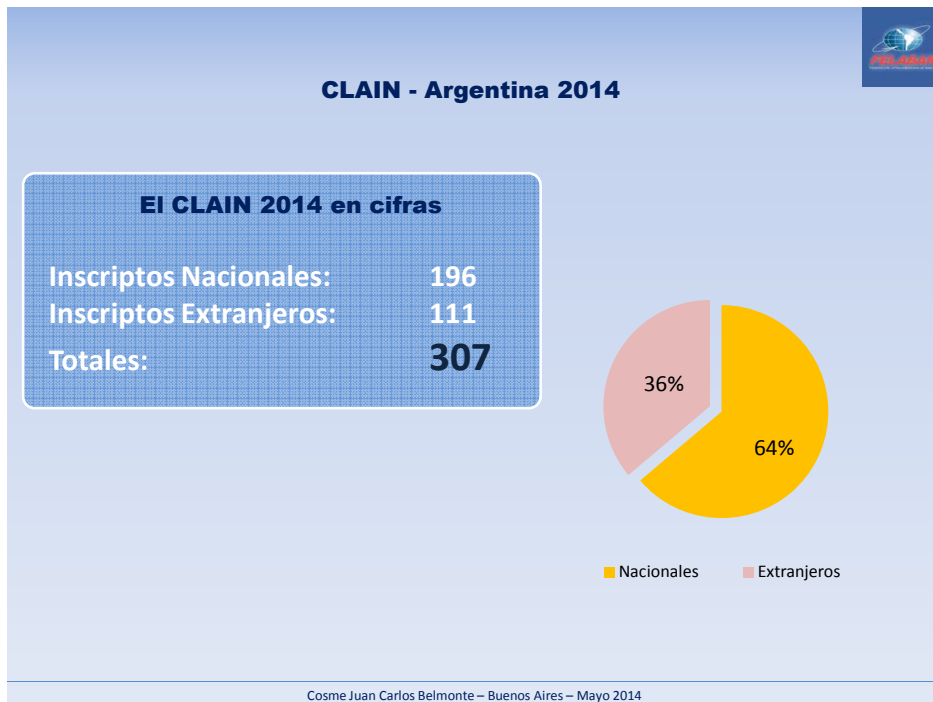
Continuando con la presentación el Sr. Presidente comentó que aunque no estaba contemplado este premio, como el trabajo fue muy bueno, se le otorgó al Sr. Tolentino, la exoneración del pago de inscripción del Congreso, como reconocimiento.

Todos los anteriores premios, fueron costeados directamente por el Congreso, generando estas participaciones un gran valor agregado para el Gremio.

Para finalizar este punto, el Sr. Cosme Juan Carlos Belmonte informó que en el Congreso se le entregará a la Sra. Giovanna, un cheque simbólico por el valor antes comentado, como también, un Diploma al Sr. Tolentino

Continuó el Sr. Presidente informando acerca de la participación que se tiene a la fecha, misma que puede cambiar al término del Congreso, ya que se espera que se inscriba gente durante estos días.

A continuación en la lámina sobre el número de participantes:



También informó el Sr. Presidente sobre los países que estarán presentes en el Congreso, junto con la cantidad de oradores y patrocinadores:



CLAIN - Argentina 2014

Inscriptos – País de Procedencia

| País | Cant. | País | Cant. |
|-------------|-------|-----------------|-------|
| Argentina | 194 | Honduras | 4 |
| Bolivia | 8 | México | 2 |
| Brasil | 6 | Panamá | 6 |
| Chile | 9 | Paraguay | 4 |
| Colombia | 5 | Perú | 12 |
| Costa Rica | 16 | Puerto Rico | 1 |
| Ecuador | 4 | Rep. Dominicana | 1 |
| El Salvador | 2 | Uruguay | 9 |
| Guatemala | 2 | Venezuela | 19 |

Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014

CLAIN - Argentina 2014



Cantidad de Oradores: 19

Cantidad de patrocinadores: 18


Presupuesto del evento: \$ 1.350.000 aprox.

Aproximado en U\$S 168.750

Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014

Comentó igualmente el Presidente sobre siguientes las actividades previstas en el Congreso:

CLAIN - Argentina 2014



Principales Actividades

- Apertura del Congreso
- Cena Comité CLAIN
- Entrega de premios
- Visita guiada al Teatro Colón
- Cierre Congreso
- Cena de clausura
- Traslados

Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014

Para finalizar este informe, comentó el Sr. Presidente, que el Congreso tuvo un presupuesto de aproximadamente US\$ 170.000 dólares, los cuales fueron superados satisfactoriamente.

Se continuó con el 4º. punto de la agenda.

4. Presentación FOCOS ESTRATEGICOS FELABAN 2014 / 2015.

El Dr. Giorgio Trettenero, Secretario General de FELABAN, tomó la palabra, primero para agradecerle al Comité CLAIN y al Comité Organizador toda la actividad que ha desarrollado durante todo este año. Agradeció también a todos los participantes su presencia en esta reunión.

Acto seguido dio inicio a su presentación sobre los focos:

1. Bancarización / Inclusión Financiera.

Sobre este tema comentó, es muy importante el análisis del **Móvil Payme**, o entramos a éste o nos quedamos, en este sentido se hizo un trabajo mancomunado con todos los países de LATAM. Comentó adicionalmente que el modelo mexicano y el modelo peruano, ha gustado mucho.

También brevemente se expresó sobre la **Educación Financiera**, tema muy importante, el cual toca retomarlo. Comentó acerca de algunas experiencias que han realizado los diferentes países, en Uruguay se hizo una obra de teatro. En Panamá, ciertos bancos son candidatos para un programa que se va a las escuelas y allí se educa en este sentido a los estudiantes de primaria y secundaria.

Los bancos son los patrocinadores y certifican esta actividad, en Perú también está muy adelantada esta campaña.

2. También comentó, que se busca el fortalecimiento del sector financiero, a través de una mayor competitividad. El tema de Basilea dijo, nos tiene preocupados, se toman decisiones sobre crisis.
3. Otros temas adicionales de análisis tales como la Seguridad informática, el riesgo operacional, físico y patrimonial.
4. Como opinión lo más importante comentó, es buscar cómo encarar acciones tendientes a mejorar la interrelación comercial entre los Bancos de la región LATAM, pensando en actividades que la faciliten.

Terminada la exposición del Secretario General, el Sr. Valdivieso lo felicitó por su presentación la cual le pareció muy completa, comentando que la crisis financiera de los Estados Unidos, fue un problema de asumir riesgos muy grandes y por los cuales no estaban preparados.

Se adjunta la presentación completa de los Focos Estratégicos, a la presenta Acta, para una mayor comprensión.



focos.docx

Inmediatamente se dejó para discusión los Focos Estratégicos:

FOCOS ESTRATEGICOS

Período 2014 - 2015

De esta forma los focos estratégicos determinados para el período 2012 – 2014 serían los siguientes:

1. BANCARIZACION / INCLUSION FINANCIERA
2. FORTALECIMIENTO DEL SECTOR FINANCIERO, BUSCANDO UNA MAYOR COMPETITIVIDAD.
3. SEGURIDAD INFORMATICA, RIESGO OPERACIONAL, FISICO Y PATRIMONIAL.
4. ENCARAR ACCIONES TENDIENTES A MEJORAR LA INTERRELACIÓN COMERCIAL ENTRE LOS BANCOS DE LA REGIÓN LATINOAMERICANA Y PENSAR EN ACTIVIDADES QUE FACILITEN ESTA INTERRELACIÓN.

Terminada la presentación del Sr. Trettenero, tomó la palabra el Sr. Presidente del CLAIN e hizo una presentación acerca de Cuál ha sido el aporte del CLAIN a los FOCOS ESTRATÉGICOS, haciendo una breve explicación por cada uno de ellos, la cual se anexa a continuación:



CLAIN y su aporte a los Focos estratégicos de FELABAN

Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014

| Aportes a FELABAN | | |
|--------------------------------------|--|---|
| Foco estratégico FELABAN | Puntos específicos del foco | Aporte CLAIN |
| Bancarización / Inclusión financiera | <ul style="list-style-type: none"> - Análisis de las barreras de acceso al crédito. - Regulaciones que puedan entorpecer el futuro de la Banca. - Mejora en la competitividad de la Banca adoptando nuevas tecnologías. - Fortalecimiento de la Micro y Mediana Empresa. | El Comité CLAIN fomenta de manera permanente que las Unidades de AI deben con su actividad de aseguramiento y/o consultoría, <u>apoyar</u> los objetivos estratégicos de la Organización. |

Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014

| Aportes a FELABAN | | |
|--------------------------|--|---|
| Foco estratégico FELABAN | Puntos específicos del foco | Aporte CLAIN |
| Educación Financiera | <ul style="list-style-type: none"> - Programas de “alfabetización financiera” para niños de edad escolar. - Educar al público no bancarizado. - Programas de educación financiera que apoyen el desarrollo estable de los mercados financieros. - Contar con sistemas de protección al consumidor. | En el Congreso CLAIN 2013, se realizó una presentación vinculada a la RSE y protección de usuarios como un componente del concepto de RSE |

Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014

Aportes a FELABAN



| Foco estratégico FELABAN | Punto específico del foco | Aporte CLAIN |
|---|--|--|
| Fortalecimiento del Sector financiero buscando mayor competitividad | Consensuar indicadores que permitan lograr una mayor transparencia y que éstos sirvan para que la banca mejore sus niveles de eficiencia y competitividad. | En el Congreso 2013, se realizó una presentación vinculada a la RSE fomentando el uso del Balance Social (y sus indicadores), para mejorar la gestión de la Banca. |

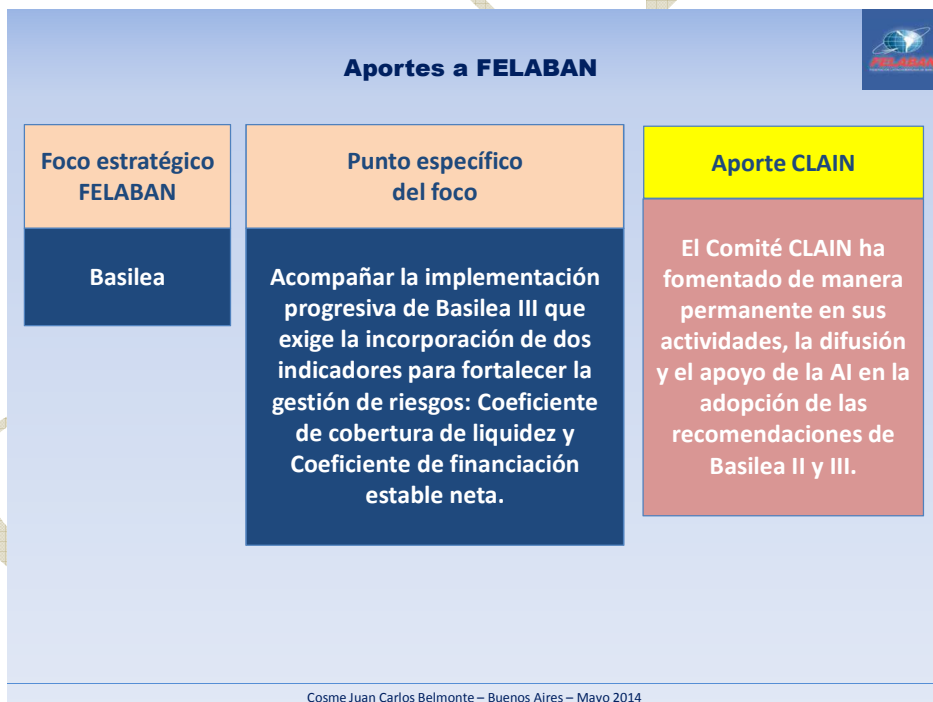
Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014

Aportes a FELABAN



| Foco estratégico FELABAN | Punto específico del foco | Aporte CLAIN |
|---|-------------------------------------|--|
| Fortalecimiento del Sector financiero buscando mayor competitividad | Discusión y adopción de las NIIF's. | Fomento permanente en sus actividades (Congresos, teleconferencias y web conferences) del apoyo por parte de la Auditoría Interna en la adopción de las NIIF's . |

Cosme Juan Carlos Belmonte – Buenos Aires – Mayo 2014





Terminada su exposición, el Presidente concluyó que siempre el CLAIN ha estado presente en la atención de la mayoría de los Focos Estratégicos previstos por FELABAN, y que, tanto en sus actividades como en los congresos, estos puntos han sido permanentemente considerados y trabajados.

Se continuó con el Punto No. 5.

5. Informe Teleconferencias y Web Conference 2013 / 2014 y determinación de temas a tratar en el próximo período.

Tomó la palabra el Sr. Marcelo Di Bello, presentando sus excusas, por no haber desarrollado la teleconferencia sobre la **Ley FATCA**, esto debido a circunstancias difíciles que ha tenido el banco, por lo que no le fue posible su coordinación. Trajo por lo tanto una propuesta, de que en lugar de

hacer una teleconferencia, se realice una encuesta, entregando el documento, el cual se anexa a continuación:

CLAIN 2014

PREGUNTAS PARA TELECONFERENCIA CON CLAIN - FATCA

- 1) Ha firmado su país un IGA, o se encuentra en vías de hacerlo? Qué tipo de documento ha suscrito o suscribirá?
- 2) Son conscientes las autoridades de su país respecto a los inconvenientes que acarrea a las Instituciones Financieras la falta de IGA?
- 3) Cuál es el nivel de involucramiento de las autoridades locales respecto a FATCA?
- 4) En ausencia de IGA ¿Ha encarado su Institución el desarrollo de políticas y procedimientos para dar cumplimiento a FATCA? En caso afirmativo: esos procesos incluyen aspectos legales, operativos, comunicacionales y de capacitación? Por qué solo en ausencia de IGA?
- 5) Están preparadas las Instituciones Financieras de su país para dar cumplimiento a FATCA dentro de los plazos establecidos por dicha ley?
- 6) Su Institución ha modificado el proceso de DDC a aplicar a partir del 01/07/2014 de acuerdo a los requerimientos de FATCA? Por qué recién a partir de esa fecha?
- 7) Ha realizado su Institución diagnóstico de su situación respecto a FATCA (cantidad de clientes US Person, acciones a emprender con corresponsales, etc.)? Ha evaluado la posible incidencia económica?
- 8) En caso de haber desarrollado políticas y procedimientos para el tratamiento de los clientes abarcados por FATCA, dichos procedimientos implican tratamiento centralizado o descentralizado?
- 9) En caso de haber desarrollado en su Institución políticas y procedimientos para la implementación de FATCA ¿Se dio intervención a la Auditoría Interna?
- 10) Han planificado en su Institución procedimientos de certificación respecto a la idoneidad y suficiencia de los procesos creados para dar cumplimiento a FATCA?
- 11) En qué área de sus respectivas Instituciones se radicó la responsabilidad de cumplimiento respecto a FATCA?
- 12) Han recurrido en su Institución a la contratación de Asesoría Externa para la implementación de FATCA?
- 13) El Reporting Officer para FATCA es el mismo que ha sido asignado para Oficial de Cumplimiento? Cumple funciones como Director o es Gerente de primera línea?
- 14) El análisis efectuado por la entidad financiera incluye a las sociedades con actividades complementarias y que se encuentran vinculadas? En dicho caso, qué tratamiento se les ha dado? El Reporting officer es el consignado para la Entidad controlante?
- 15) El análisis efectuado ha tomado en consideración las sucursales o subsidiarias que se encuentran en otro país.

Comentó también que junto con el Sr. Carriquirri han elaborado la encuesta, la cual deja para consideración y aprobación del Comité.

El Comité en pleno aprobó por unanimidad esta propuesta, dando alcance a la sugerencia del Sr. Valdivieso, de enviar la misma, a las Asociaciones directamente, para que quede registrada la opinión del país y no la del representante ante el CLAIN.

El Objetivo: Hacer un estudio comparativo de la situación vinculada a las incidencias de la implementación de la Ley FATCA de Estados Unidos de América a nivel de cada país.

Tomó la palabra el Representante por Costa Rica y propuso que se resolvería más fácil si la lleva directamente el Representante, dado que si se espera a que llegue a la Asociación y ésta después se las reenvíe, va a demorar más, consideró que hay suficiente criterio para responderla.

Finalmente el Comité decidió y aprobó que se le entregue al Representante y éste se compromete a responderla en conjunto con su Asociación.

Quedó como decisión final por parte del Sr. Presidente, que este cuestionario se va a revisar nuevamente para hacerlo más amigable y más fácil de tabular, por lo que se les hará llegar posteriormente a su e-mail, el formulario definitivo, por lo que les solicitó toda su colaboración.

A continuación el Presidente les solicitó las propuestas de las actividades a desarrollar para el próximo período:

Propuesta Actividades a Desarrollar 2014 / 2015:

Después de un breve análisis, los Miembros asistentes hicieron sus aportes, quedando las siguientes actividades aprobadas para el próximo período y siendo asignadas como responsables de su coordinación las personas que se señalan:

- o Administración del Proceso de Prevención del Fraude (Aldo Napuri - El Salvador).
- o Oficial de Cumplimiento (Compliance) – (Carmen Estevez – Argentina).
- o El Apetito “Cuantitativo” de los Riesgos (Carlos Valdivieso Valenzuela – Chile).
- o Hasta dónde la Auditoría Interna se está involucrando en los Estados Financieros – (Marisol Terrazas – México)
- o Cumplimiento de las Normas Internacionales NIIF por cada país – (Eduardo Ojeda – Chile)
- o En qué líneas generales están los Reguladores Bancarios ? (Cosme Juan Carlos Belmonte – Argentina).

Se continuó con el siguiente punto.

6. Informe Boletines Informativos trimestrales 2013 / 2014.

Tomó la palabra el Sr. Presidente para rendir el informe sobre los Boletines Trimestrales que emite el CLAIN. Destaca que en el último año se han emitido cuatro Boletines Informativos, en los cuales se comentaron las actividades del CLAIN, como así también, se anexaron documentos de

interés para la comunidad de auditores internos bancarios. Señaló además la activa participación de integrantes del Comité en diferentes eventos a los cuales son invitados, algunos relacionados a los Convenios de Colaboración oportunamente rubricados (Ej. con la FLAI e ISACA). Informó que se está logrando tener una mayor participación en este tipo de eventos, enriqueciendo aún más la actividad del auditor interno.

Antes de finalizar este punto, solicitó el Sr. Belmonte nuevamente, la colaboración de todos, para enriquecer cada vez este tipo de trabajos.

7. Elección sedes Congresos CLAIN 2015 y 2016.

El Sr. Presidente les comentó a los asistentes, que desde el año pasado estaba la propuesta de la **Asociación de Bancos del Perú – ASBANC**, consultándoles a los presentes si había otra propuesta para el 2015, sin que hubiese una respuesta positiva.

Así las cosas dijo el Sr. Belmonte, queda ratificada para el Año 2015, la **Sede en Lima, Perú**, organizado directamente por ASBANC, en el mes de mayo. A continuación se presentó un video informativo por parte de su Representante.

Seguidamente el Presidente felicitó al Sr. Espósito, por el trabajo que ha representado conseguir la designación oficial como sede del 2015.

El Presidente trajo a colación la necesidad de tener una propuesta para designar la sede del Congreso en el año 2016, solicitando sobre todo, a aquellos países que no lo han organizado nunca.

Por lo tanto el Sr. Valdivieso junto con el Sr. Ojeda se comprometieron a enviar una nota realizar a la Asociación Bancaria de Chile.

El Sr. Oviedo, representante por Bolivia, comentó que dado que se cambiaron los directivos de la Asociación Bancaria de su país, enviara una carta a las autoridades para realizar la gestión requerida.

La Sra. Terrazas, representante por México, se ha comprometido a hacer gestión ante la Asociación de su país.

Se continuó con el siguiente punto.

8. Lo que propongan los Honorables Miembros del Comité.

Acto seguido, el Sr. Presidente procedió con la elección de los moderadores de las presentaciones que integran el Programa Académico del Congreso.

El Sr. presidente agradeció a todos los integrantes del Comité, a los dos Vicepresidentes, quienes lo han apoyado en forma incondicional, comentó que realmente es un Comité Técnico el cual se fue potenciando y esto no es un trabajo individual, sino de grupo y muy comprometido.

También destacó que hay en la mesa seis (6) Expresidentes, con un involucramiento importantísimo en beneficio del Comité y de la profesión, independientemente que se trabaja muy duro, hay una amistad de años, desde 1997 y le satisface mucho comentar que esta relación es excelente.

Agradeció en nombre de la Sra. Cristina Ehbrecht a todo el Comité Organizador, que han trabajado y están trabajando para que todo salga perfectamente, están involucradas las 4 Asociaciones Bancarias nombradas al comienzo de esta reunión, las que han incentivado la participación nacional, llevando el record de nacionales, así que estamos con un desvío positivo bastante favorable.

Para finalizar, el Sr. Belmonte agradeció a todos su presencia y su incondicional compromiso.

Tomó la palabra el Sr. Trettenero y agradeció también al Sr. Presidente y al Comité presente, a todos los organizadores y al equipo de FELABAN que siempre ha estado prestando todo su apoyo, en la organización del CLAIN 2014, al cual le augura muchos éxitos.

Siendo las 5:30 de la tarde se terminó la reunión, después de cumplidos todos los puntos de la agenda e invitó el Sr. Presidente a todos los presentes, a la cena ofrecida por el Comité Organizador, en honor a los miembros del Comité CLAIN.

Para constancia se firma la presente Acta:

COSME JUAN CARLOS BELMONTE

Presidente

MARTHA LUCIA URREGO C.

Secretaria