

A C T A
COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA
Y DE EVALUACION DE RIESGOS - CLAIN
HOTEL WESTIN, LIMA, PERÚ
MAYO 12 DE 2015

En respuesta a la convocatoria realizada por el Sr. Cosme Juan Carlos Belmonte, Presidente del Comité Latinoamericano de Auditoría Interna, CLAIN, mediante comunicación No. 50-081 de fecha marzo 31 de 2015, se inició la Reunión Ordinaria del Comité CLAIN, en la Ciudad de Lima, siendo las 2:45 p.m. del día 12 de mayo de 2015, en el Hotel Westin de Lima, Salón Chincha, 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**.
- ✓ Francisco Erland Oviedo M. – Representante Titular por **Bolivia**.
- ✓ Elí Da Silva – Representante Alterno por **Brasil**.
- ✓ Danilo A. Cortés C. - Representante Titular por **Colombia**.
- ✓ Hernán Rebolledo – Representante Titular por **Chile**.
- ✓ Henry A. Bolaños Valeiro – Representante Titular por **Costa Rica**.
- ✓ Fredy Sandoval – Representante Titular por **Ecuador**.
- ✓ Agustín Corona – Representante Delegado por **México**.
- ✓ Nery de Arosemena – Representante Titular por **Panamá**.
- ✓ Ricardo Miranda – Representante Alterno por **Perú**.

- ✓ Macario González G., Representante Titular por **Venezuela**.
- ✓ Gustavo Díaz – Representante por BLADEX – **Panamá**.

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:

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

Dio inicio a la reunión el Sr. Presidente siendo las 2:45 de la tarde, procediendo primero a la verificación del quórum.

Después de verificado el quórum por la Sra. Urrego, el cual es amplio y suficiente para deliberar y sesionar, procedieron el Sr. Giorgio Trettenero Secretario General de FELABAN y el Sr. Cosme Belmonte, Presidente del CLAIN, a agradecer a cada uno de los asistentes, haciendo especial mención al Sr. José Espósito, Presidente del Comité Organizador, por la excelente organización, dándoles a todos una cordial bienvenida y deseándoles la mejor estadía en la ciudad de Lima.

Acto seguido se procedió con el segundo punto, dejando para aprobación de los asistentes, la agenda que se desarrollará en la presente reunión, la cual se adjunta a continuación.



AGENDA

Hora 2 p.m.

1. Saludo a participantes, Dr. Giorgio Trettenero C., Secretario General FELABAN y Sr. Presidente del CLAIN, Dr. Cosme Juan Carlos Belmonte.
2. Presentación de la Agenda, verificación del quórum reglamentario y presentación de los asistentes.
3. Informe del Presidente del CLAIN sobre las actividades desarrolladas durante el período Mayo 2014 - Mayo 2015.
4. Informe del Comité Organizador del XIX CLAIN 2015.
5. Presentación Focos Estratégicos FELABAN 2015 / 2016, Dr. Giorgio Trettenero, Secretario General FELABAN.
6. Informe Teleconferencias y Web Conference 2014 / 2015 y determinación de temas a tratar en el próximo período.
7. Informe Boletines Informativos trimestrales 2014 / 2015.
8. Elección nueva Junta Directiva del Comité CLAIN, período 2015 – 2017.
9. Elección País Sede del próximo CLAIN 2016.
10. Lo que propongan los Honorables Miembros del Comité.

Acto seguido y después de aprobada la misma por unanimidad, se procedió con el siguiente punto de la agenda.

3. Informe del Presidente del CLAIN sobre las actividades desarrolladas durante el período Mayo 2014 - Mayo 2015.

Antes de iniciar su presentación. El Sr. Presidente Cosme Belmonte, hizo un breve paréntesis para comentarles a los asistentes, cuál es su situación laboral actual, en donde les manifestó que actualmente se encuentra laborando, para el Banco de la Nación.

Inició así su presentación, la cual se anexa a la presente Acta, para una mayor claridad de la misma.



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 / 2015

XIX CLAIN / Programas / Concursos

Focos estratégicos de FELABAN

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2013

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 del Comité

http://www.felaban.net/archivos_comites/archivo20140711194546PM.pdf

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2013

Definición de Auditoría Interna

- IIA (Institute of Internal Auditors) -

La **auditoría interna** es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización.

Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno.

www.theiia.org

<https://na.theiia.org/standards-guidance/mandatory-guidance/Pages/Definition-of-Internal-Auditing.aspx>

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2013



Presidentes de las Juntas Directivas de CLAIN

- Desde su creación -

Cosme Juan Carlos Belmonte - Lima - Mayo 2015

Las presidencias de las Juntas Directivas de CLAIN

- Desde su creación -

Carlos Valdivieso Valenzuela

Chile

1997 / 1999



Carlos Aguilar Villalobos

México

1999 / 2001



**Carlos Valdivieso Valenzuela
Eduardo Ojeda Jaquet**

Chile

2001 / 2003



Cosme Juan Carlos Belmonte - Lima - Mayo 2015

Las presidencias de las Juntas Directivas de CLAIN

- Desde su creación (Continuación) -

Cosme J. Carlos Belmonte

Argentina

2003 / 2005



Darío Moreno Calderón

Colombia

2005 / 2007



Wagner Roberto Pugliesi

Brasil

2007 / 2009



Cosme Juan Carlos Belmonte - Lima - Mayo 2015

Las presidencias de las Juntas Directivas de CLAIN
- Desde su creación (Continuación) -



Marcelo Di Bello Uruguay 2009 / 2011	
Nery de Arosemena Panamá 2011 / 2013	
Cosme J. Carlos Belmonte Argentina 2013 / 2015	

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2015



Sedes de los congresos anuales CLAIN

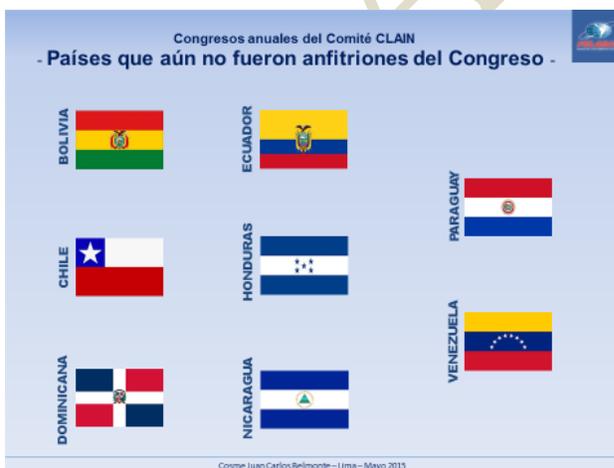
Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2015

Sedes de los congresos anuales del Comité CLAIN



1997  Perú	1998  Colombia	1999  México	2000  Brasil	2001  Costa Rica	2002  El Salvador
2003  Guatemala	2004  Cuba	2005  Panamá	2006  Colombia	2007  Uruguay	2008  Brasil

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2015

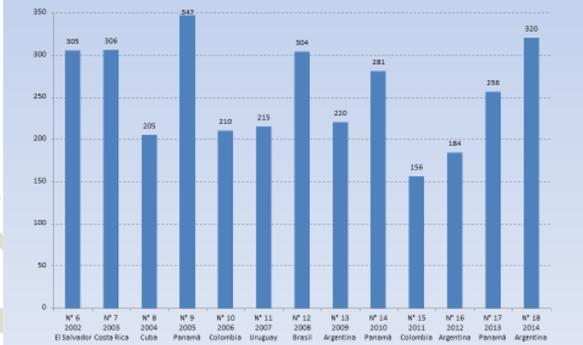




Asistencia a los congresos anuales CLAIN

Come Juan Carlos Belmonte – Punta del Este – Marzo 2014

Asistencia a los congresos anuales CLAIN
- Por año -



Asistencia a los congresos anuales CLAIN

- Valores globales -

(CLAIN de 2002 a 2014)

Total de Asistentes: 3315



Promedio por reunión: 255
Extranjeros: 134 - Nacionales: 121

Come Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2013



Actividades desarrolladas 2001 / 2015

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2015

Productos / Valor agregado del Comité CLAIN



CHATS

38 Chats

Desde el 2001 al 2006
Último 10/10/2006

TELECONFERENCIAS

31 Teleconferencias

Desde el 2006 al 2015

[Acceso a las TELECONFERENCIAS](http://www.felaban.net/documentos_comite.php?id=5&act=2)
http://www.felaban.net/documentos_comite.php?id=5&act=2

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2015

Productos / Valor Agregado del Comité CLAIN

- Continuación -



ENCUESTAS

5 Encuestas (2013 – 2015)

[Acceso a las ENCUESTAS](http://www.felaban.net/documentos_comite.php?id=5&act=4)
http://www.felaban.net/documentos_comite.php?id=5&act=4

WEB CONFERENCE

5 Web Conferences (2011 – 2015)

[Acceso a las WEB CONFERENCE](http://www.felaban.net/documentos_comite.php?id=5&act=3)
http://www.felaban.net/documentos_comite.php?id=5&act=3

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2015

Productos / Valor Agregado del Comité CLAIN
- Continuación -



BOLETINES INFORMATIVOS

89 Boletines emitidos

A través del Boletín Informativo, fueron presentados a la Comunidad de Auditoría más de 900 documentos vinculados a la profesión.

[Acceso a los BOLETINES INFORMATIVOS
http://www.felaban.net/boletines_clain.php](http://www.felaban.net/boletines_clain.php)

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2013

Productos / Valor Agregado del Comité CLAIN
- Continuación -



CONVENIOS DE COOPERACION Y RECIPROCIDAD

2004 - FLAI (Federación Latinoamericana de Auditoría Interna)

2005 - ISACA (Information System Audit and Control Association)

[Acceso al Convenio con FLAI
http://www.felaban.net/archivos_boletines_clain/archivo20140722160635PM.pdf](http://www.felaban.net/archivos_boletines_clain/archivo20140722160635PM.pdf)

[Acceso al Convenio con ISACA
http://www.felaban.net/archivos_boletines_clain/archivo20140722191226PM.pdf](http://www.felaban.net/archivos_boletines_clain/archivo20140722191226PM.pdf)

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2013



Detalle de Actividades 2013 / 2015

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2013



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 – Lima – Mayo 2015



ENCUESTAS

- **Implementación de la Ley FATCA (US) en Latinoamérica** - Carmen Estévez - Marcelo Di Bello – Andrés Carriquiry (Junio 2014)
- **Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera en los sistemas financieros de Latinoamérica** - KPMG Argentina (Diciembre 2014)

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2015



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)

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2015



TELECONFERENCIAS

- XXX. Oficial de Cumplimiento, Auditoría Interna y las Tres Líneas de Defensa – Carmen Estévez (10 de diciembre de 2014)
- XXXI. Hasta dónde la Auditoría Interna está involucrada en los Estados Financieros - Marisol Terrazas (08 de Mayo de 2015)

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2015



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 – Gustavo Díaz (27 de Marzo de 2014)
- Evaluación del Proceso de Administración del Riesgo de Fraude bajo un Enfoque COSO – Aldo Napuri (20 de marzo de 2015)

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2015



DOCUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

- **Apetito de Riesgo** – Carlos Valdivieso Valenzuela (31 de Mayo de 2014)

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2015

Detalle de Actividades 2013 / 2015

Congreso CLAIN 2013
- Panamá -

[Acceso a las MEMORIAS DEL CONGRESO](http://www.felaban.net/comite.php?id=5)
<http://www.felaban.net/comite.php?id=5>

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2013

Detalle de Actividades 2013 / 2015



CLAIN 2014
XVIII CONGRESO LATINOAMERICANO DE
AUDITORIA INTERNA Y EVALUACIÓN DE RIESGOS

Congreso CLAIN 2014
- Argentina -

[Acceso a las Memorias](http://www.felaban.net/comite.php?id=5)
<http://www.felaban.net/comite.php?id=5>

Cosme Juan Carlos Belmonte – Punta del Este – Marzo 2014

Detalle de Actividades 2013 / 2015



GLAIN 2015
XIX CONGRESO LATINOAMERICANO DE
AUDITORIA INTERNA
Y EVALUACIÓN DE RIESGOS



Congreso CLAIN 2015
- Perú -
"El Control Interno en un contexto de Inclusión Financiera"

[Acceso al Evento](http://www.clain2015.com)
<http://www.clain2015.com>
<http://www.felaban.net/comite.php?id=5>

Cosme Juan Carlos Belmonte – Punta del Este – Marzo 2014

Detalle de Actividades 2013 / 2015



| Reforzamiento de la tercera línea de defensa ante riesgos emergentes.
 | Cómo responder con efectividad ante un negocio cambiante.
 | Efectos de la nueva y mayor regulación sobre la auditoría, gestión de riesgos y control interno.
 | Cómo enfrentar el crimen cibernético.
 | La imperiosa necesidad del aseguramiento integrado.
 | La gestión integral de riesgos más allá de los bancos.

[Acceso al Programa](http://www.clain2015.com/programa/)
<http://www.clain2015.com/programa/>

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2015

Detalle de Actividades 2013 / 2015

CONCURSOS 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.net/clain_ensayos/)
http://www.felaban.net/clain_ensayos/

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2015

Detalle de Actividades 2013 / 2015

ÚLTIMOS DÍAS PARA QUE PARTICIPE Y ENVÍE SU ENSAYO

CONCURSO DE ENSAYOS SOBRE AUDITORÍA INTERNA BANCARIA



Categoría 1
 "El Rol de Auditoría Interna en un contexto de gestión integral de riesgos"
 Para auditores senior / jóvenes profesionales, menores de 35 años de edad.

Categoría 2:
 "Cambios Metodológicos en el Proceso Integral de Auditoría Interna, basado en el uso de tecnología"
 Para auditores que acrediten una amplia experiencia profesional en auditoría o control interno.

PREMIO US\$ 2.500 para cada categoría

ANTES DE 14 MARZO DE 2014

CONSULTE LAS BASES DEL CONCURSO **AQUÍ**

Cosme Juan Carlos Belmonte - Lima - Mayo 2015

Detalle de Actividades 2013 / 2015



El Jurado calificador del **CONCURSO DE ENSAYOS SOBRE AUDITORÍA INTERNA BANCARIA**, integrado por la Sra. **CARMEN ESTÉVEZ** – Gerente de Auditoría Interna del Banco Macro S.A. y los Señores **ALDO NAPURI COLOMBIER** - Auditor General del Scotiabank - El Salvador y **ALEJANDRO DARIO ALVAREZ** - Banco Central de la República Argentina, ha deliberado y resuelto:

Categoría 1: “*Ensayo sobre Cambios Metodológicos en el Proceso Integral de Auditoría Interna, basado en el uso de tecnología*”, declararlo “**DESIERTO**”.

Se destacó con una **Mención Especial** a uno de los concursantes, el **Cdr. Enzo Tolentino**.

Categoría 2: “*Ensayo sobre el Rol de Auditoría Interna en un contexto de gestión integral de riesgos*”, se declaró ganadora la **Lic. Giovanna Milagros Rivera Matano** por lo metodológico e innovador de su presentación.

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2015

Detalle de Actividades 2013 / 2015



2do. Concurso de Ensayos sobre Auditoría Interna Bancaria

Envíe únicamente sus trabajos en físico e internet a:

MARTHA LUCIA URREGO CASTAÑO

Directora Financiera y de Tesorería
Federación Latinoamericana de Bancos FELABAN
Nueva PBX (571) 7451187
Cel.: 321 2424635
Correo electrónico: murrego@felaban.com
Carrera 11ª No. 93-67 Of. 202
Bogotá, COLOMBIA

RICARDO MIRANDA PORTOCARRERO

Gte. del Área de Auditoría de Procesos
División de Auditoría - Banco de Crédito del Perú
Directo: (511) 313 2222 - (511) 625 2222
Celular: 996590684 - RPM: #913090
Correo electrónico: rmiranda@bcp.com.pe
Calle Centenario 156 – Lima 12
PERÚ

SE AMPLIÓ LA FECHA DE ENTREGA HASTA MARZO 31 DE 2015

Cosme Juan Carlos Belmonte - Lima - Mayo 2015

2do. Concurso de Ensayos sobre Auditoría Interna Bancaria



El Jurado calificador del **2do. CONCURSO DE ENSAYOS SOBRE AUDITORÍA INTERNA BANCARIA**, integrado por la Sra. **CARMEN ESTÉVEZ** - Gerente de Auditoría Interna del Banco Macro de Argentina, los Señores **ALDO NAPURI COLOMBIER** – Director Ejecutivo Auditoría Interna del Scotiabank, México y **RICARDO MIRANDA PORTOCARRERO** - Gerente del Área de Auditoría de Procesos, División de Auditoría, del Banco de Crédito del Perú, ha deliberado y seleccionado a los siguientes ganadores:

Categoría 1: “Auditores Senior/jóvenes profesionales, menores de 35 años de edad” - “**Ensayo sobre el rol de Auditoría Interna en un contexto de gestión integral de riesgos**” ha sido declarado “**DESIERTO**”.

Categoría 2: “Auditores Experimentados, mayores de 35 años de edad” - “**Ensayo sobre Cambios Metodológicos del Proceso Integral de Auditoría Interna, basado en la tecnología**”, el ganador fue el **Lic. Marcos Federico Schnider**, con su Ensayo “**Automatizando la Auditoría - Un Proceso de Constante Evolución**”, por la presentación de un trabajo integrador, motivador, planteando cambios que van desde la planificación hasta la comunicación de resultados.

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2015

2do. Concurso de Ensayos sobre Auditoría Interna Bancaria

Adicionalmente, el Jurado ha determinado en la Categoría 2:

Tener un reconocimiento de **Mención de Honor** respecto del Concurante **Sr. Hernán Vergara Vásquez, Gerente de Contraloría de CCAF Los Andes de Chile**, con el tema “ **Evolución de la Auditoría Forense – De un Enfoque manual a uno automatizado**”, consistente en invitarlo a participar del **XIX Congreso CLAIN**, exonerado del pago de la Inscripción, asumiendo la Organización el traslado y hospedaje del mismo, así como también, darle la posibilidad de presentar su trabajo en el Congreso, el día 13 de Mayo a las 2:45 p.m., con un tiempo asignado de 15 minutos y publicarlo en la web de FELABAN.

Tener en reconocimiento de **Mención Especial** respecto del Concurante **Sr. Francisco Javier Valencia Duque**, Director del Programa de Especialización en Auditoría de Sistemas, de la Universidad Nacional de Colombia, con la presentación del Ensayo “ **La Auditoría Continua, un modelo complementario, que permite agregar valor a la Auditoría Moderna**”, exonerándolo del pago de la Inscripción al Congreso CLAIN 2015 y publicando su trabajo en la web de FELABAN.

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2015



Cada uno de los puntos anteriores fue tocado con suficiente claridad por el Sr. Presidente Belmonte, en donde adicional a la organización de los Congresos, destacó los resultados del concurso de Ensayos, que por segundo año consecutivo pudo realizarse, donde participaron 11 personas en total, en la **Categoría I** participaron 5 personas y en la **Categoría II**, participaron 6 personas, de 7 países de Latinoamérica.

Para finalizar su presentación, el Sr. Presidente agradeció a todas las personas que de una u otra forma le han apoyado para sacar adelante cada una de las actividades propuestas durante su gestión.

Terminada la misma, todos los asistentes le brindaron un aplauso al Sr. Presidente, por su excelente gestión y dedicación al desempeño de su labor, durante los 2 años de su Presidencia.

El Sr. Valdivieso solicitó que se registre en el Acta, un reconocimiento muy especial al Sr. Presidente Cosme, por su excelente labor, dedicación, perseverancia y esfuerzo hacia el CLAIN, la cual queda debidamente aprobada por los asistentes a la reunión.

Acto seguido se continuó con el siguiente punto de la agenda.

4. Informe del Comité Organizador del XIX CLAIN 2015.

Tomó la palabra el Sr. José Espósito como Presidente del Comité Organizador del CLAIN 2015, informando a los presentes, los resultados de la gestión adelantada por más de 1 año de trabajo y que hoy se ve reflejada en la ejecución del XIX CONGRESO CLAIN.

Agradeció a los Miembros presentes su asistencia y espera que estos dos días sean placenteros y lo más importante es que se lleven una buen imagen del país. Comentó que la organización del Congreso, representó para él todo un reto, pero se encuentra muy satisfecho de los resultados que les va a entregar en la siguiente presentación, que anexamos al Acta para una mayor comprensión.

Inició la misma comentando los siguientes resultados en cuanto a inscripciones al Congreso:

LA CANTIDAD DE INSCRIPTOS FUE EL SIGUIENTE:

TOTAL PARTICIPANTES 258

137 PERUANOS

121 EXTRANJEROS de 19 países

DETALLE POR PAÍS

PERU	137
COLOMBIA	15
ARGENTINA	13
CHILE	13
VENEZUELA	12
REPUBLICA DOMINICANA	11
COSTA RICA	8
BOLIVIA	7
MEXICO	7
PANAMA	7
URUGUAY	6
BRASIL	5
ECUADOR	4
EL SALVADOR	4
HONDURAS	4
CANADA	1
ESPAÑA	1
GUATEMALA	1
USA	1
INDIA	1
TOTAL	258

Continuó el Sr. Espósito con la información acerca de las diferentes actividades desarrolladas.



Informe del Comité Organizador

Lima, 12 de mayo de 2015
Hotel Westin



Organización: Actividades Desarrolladas

- Reuniones de Coordinación con Organizadores/ASBANC: 10
- Teleconferencias con CLAIN y FELABAN: 8
- Desayuno de Trabajo con Patrocinadores:
 - 8/9/14, asistieron 26 representantes
- Presentación Oficial a Gerentes General de Bancos
 - 17/9/2014 ante todos los bancos agremiados
- Reuniones/Conferencias con Autoridades:
 - Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs
 - Superintendencia del Mercado de Valores
 - Banco Central de Reserva del Perú
- Reuniones del Comité Académico: 2



3



Relación de Auspicios

Empresa	Categoría	Neto a pagar sin IGV
PwC	Platino	US\$ 25,000.00
DELOITTE	Plata	US\$ 7,500.00
WOLTERS KLUWER	Plata	US\$ 7,500.00
KPMG	Plata	US\$ 7,500.00
AMERICATEL	Bronce	US\$ 5,500.00
Plus Technologies -Monitor	Bronce	US\$ 5,500.00
TOTAL		US\$ 58,500.00



4



Auspicios Especiales

Cena Casa Goyeneche 12 de mayo
Lapiceros y Blocks

BCP
PwC



5



Lista de Expositores

Expositores Extranjeros

- 1 Leon Bloom, Deloitte, Canada
- 2 Ganesh Viswamani, Scotiabank, Canada
- 3 Nahun Frett, Central Romana, República Dominicana
- 4 José Angel Peña, COISA-ALINTEC, México
- 5 Fernando Nikitin, BID, Uruguay
- 6 Juan Carlos Belmonte, CLAIN, Argentina
- 7 Sergio Forastiero, Citigroup, Argentina
- 8 José Enrique Rodríguez, Caixa Gral, España
- 9 Alejandro Rodríguez, Banco Multiva, México
- 10 Carlos valdivieso, Consultor, Chile
- 11 Jorge Badillo, FAU, Ecuador
- 12 José Etchagoyen, PwC, Estados Unidos
- 13 Nicolás Olea, KPMG, México
- 14 Robinson De Jesús, Wolters Kluwer, Estados Unidos
- 15 Marcos Federico Schneider, Argentina (*)
- 16 Hernán Vargara Vásquez, Chile (*)

Expositores Peruanos

- 17 Alejandro Medina, SBS, Perú
- 18 Nancy Yoing, PwC, Perú
- 19 Enrique Rodríguez, BID, Perú
- 20 José Esposito, CLAIN, Perú
- 21 Carlos Izaguirre, Consultor, Perú

(*) Ensayos

9



Concurso de Ensayos

– Jurado Calificador

- Carmen Esteves (Argentina)
- Aldo Napurí (El Salvador)
- Ricardo Miranda (Perú)
- Se recibieron 5 ensayos Categoría 1 y 6 en Categoría 2

– Resultados

- Categoría 1: Desierto
- Categoría 2:
 - Ganador: Marco Schneider (Argentina): "Automatizando la Auditoría - Un Proceso de Constante Evolución"
 - Mención de Honor: Sr. Hernán Vergara Vásquez Chile: "Evolución de la Auditoría Forense – De un Enfoque manual a uno automatizado"
 - Mención Especial: Sr. Francisco Javier Valencia (Colombia): "La Auditoría Continua, un modelo complementario, que permite agregar valor a la Auditoría Moderna"



11



Programa Académico

Miércoles 13 de mayo 2015

Registro de participantes	
08:00 a 08:30	Apertura del XIX CLAIN
09:00 a 10:00	La Auditoría Interna en la Regulación Peruana Alejandro Medina, Superintendente Adjunto de Riesgos de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Perú
10:00 a 11:00	Risk Governance: Evolving beyond the traditional 'Three lines of defense' model – Implications for Internal Audit Leon Bloom, Leader, Enterprise Risk Services (ERS) Financial Services Industry Practice, Deloitte Canada
11:00 a 11:30	COFFEE BREAK
11:30 a 12:30	Effective Retail Risk Management Ganesh Vibawami, Vice President of the Global Retail Credit Risk Management Audit at Scotiabank Toronto - Canada, India
12:30 a 13:30	Resultados del Estudio de PwC sobre Auditoría Interna 2015 Nancy Yong, socio de la línea de Advisory del área de Governance, Risk and Compliance de PricewaterhouseCoopers, Perú
13:30 a 14:30	ALMUERZO
14:30 a 15:00	Exposiciones del Concurso de Ensayos
15:00 a 16:00	Compromiso, Coraje y Capacidad de Contribución Nahum Frett, Vicepresidente de Auditoría Interna de Central Romana Corporation Ltd., República Dominicana
16:00 a 17:00	Auditoría y revisión de la Ciberseguridad José Ángel Peña, Socio de la firma CCISA-RUNTEC, México
17:00 a 17:30	COFFEE BREAK
17:30 a 19:00	Panel: Estrategia de Auditoría y Aseguramiento de la Calidad, Integral y Sostenible Fernando Nikitin, Auditor Líder del Banco Interamericano de Desarrollo, Uruguay Enrique Rodríguez, Auditor Principal del Banco Interamericano de Desarrollo, Perú Cosma Belmonte, Presidente del Comité de Auditores de la Federación Latinoamericana de Bancos, Argentina José Esposito, Vicepresidente del Comité de Auditores de la Federación Latinoamericana de Bancos, Perú
20:00 a 22:00	CENA INSTITUCIONAL



14



Programa Académico

Jueves 14 de mayo 2015

08:30 a 09:00	Auditoría de Franquicias Sergio Forastiero, Citigroup Regional Chief Auditor Latin America, Argentina	14:30 a 15:30	Gestionando cumplimiento y riesgo operacional en un nuevo ambiente Jose F. Echegoyen, Director de la Práctica de Gestión de Riesgos para América Hispánica de PriceWaterhouseCoopers, Estados Unidos
09:00 a 10:00	Cómo gestionar el Riesgo Minorista en crisis José Enrique Rodríguez, Director de Riesgos del Banco Caixa Geral de España, España	15:30 a 16:30	IFRS 9 El nuevo estándar Contable para Instrumentos Financieros Nicolas Olea, Socio Líder de Financial Risk Management, KPMG, México
10:00 a 11:00	Planificación, administración y control de los recursos humanos de Auditoría Interna con scoring de riesgos Carlos Valdiviazo, Consultor Independiente, Chile	16:30 a 17:00	COFFEE BREAK
11:00 a 11:30	COFFEE BREAK	17:00 a 18:00	Retos de Requerimiento de Capital - Solvencia II Carlos Itaguirre, Consultor Independiente, Perú
11:30 a 12:30	Banca Electrónica Móvil Alejandro Rodríguez, Subdirector de Auditoría del Banco Multiva, S.A. - Int. de Banca Múltiple Grupo Financiero Multiva, México	18:00 a 19:00	Fortalecer el Valor de la Comunicación con el Comité de Auditoría: Un Enfoque de 30 Pasos Robinson Dejesus, Director para América Latina de Wolters Kluwer (TeamMate), Estados Unidos
12:30 a 13:30	Implementación y Evaluación del Control Interno: Los 17 Principios COSO Jorge Badillo, Presidente de la Federación Latinoamericana de Auditores Internos y Gerente de Auditoría Interna de Compañía Minera Sierra Gorda SCM, Ecuador	19:00 a 19:30	Ceremonia de clausura
13:30 a 14:30	ALMUERZO		



15



¡Gracias y Bienvenidos al Perú!



16



Terminada la exposición el Sr. Espósito comentó, que adicionalmente se tiene un acto inaugural para el día miércoles a las 8:30 de la mañana, donde estarán invitados los Sres. Oscar Rivera, Presidente de ASBANC, Giorgio Trettenero, Secretario General de FELABAN y Cosme Juan Carlos Belmonte, Presidente del CLAIN, teniéndose para el mismo, un tiempo de

30 minutos, para comenzar con el programa académico a partir de las 9 a.m.

Terminada la misma, agradeció el apoyo brindado por FELABAN, en todo lo relacionado con la organización del Congreso y les deseó a todos una feliz estadía en Perú.

Acto seguido el Sr. Valdivieso, solicitó una Mención Especial para el Comité Organizador, en cabeza de los señores, José Espósito y Ricardo Miranda.

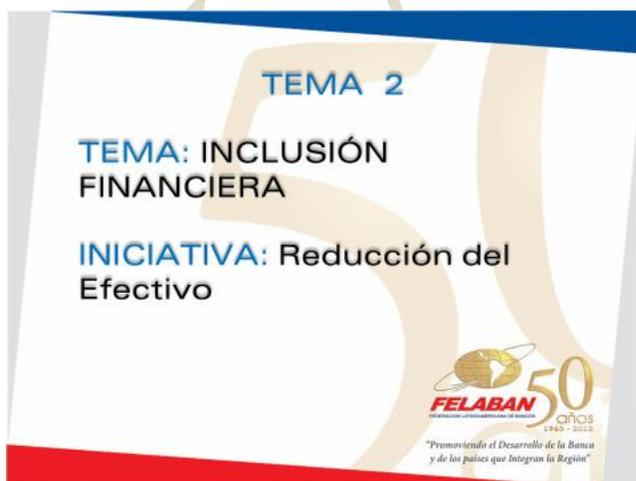
Los asistentes estuvieron de acuerdo y les ofrecieron un gran aplauso.

El Sr. Presidente continuó con el quinto punto de la Agenda.

5. Presentación Focos Estratégicos FELABAN 2015 / 2016, Dr. Giorgio Trettenero, Secretario General FELABAN.

El Sr. Trettenero tomó la palabra comentando que primero que todo felicita y agradece muy especialmente la labor que ha hecho el Comité CLAIN en conjunto con el Comité Organizador del Congreso, comentando que da mucho gusto tener una Agenda Académica, catalogándola “de Lujo”, lo cual estará comentando en la próxima reunión del Comité Directivo de FELABAN.

Comenzó su intervención comentándole a los presentes, cada uno de los puntos que para el período 2015 / 2016, serán prioritarios para FELABAN dentro de su Planeamiento Estratégico:



TEMA 3

TEMA: Regulación y Supervisión

INICIATIVA: Participación en TFSA el 24.2.2015 en Frankfurt - sobre Basilea



TEMA 4

TEMA: Regulación y Supervisión

INICIATIVA: Fortalecer la relación con ASBA



TEMA 5

TEMA: Modus Operandi de la Federación

INICIATIVA: Mejorar la integración, comunicación interna y externa



TEMA 6

TEMA: Fortalecimiento del sector

INICIATIVA: Crear un comité técnico eficiencia operativa



TEMA 7

TEMA: Fortalecimiento del sector

INICIATIVA: Plataforma regional de pagos



TEMA: Proyecto Concentración de Fraude para Latinoamérica.

Diplomado virtual en "prevención del fraude y riesgo tecnológico".



Respecto al **Tema 1** el Sr. Trettenero comentó, que lo que se pretende es llegar a ser líderes de opinión, hacer ruido de las cosas buenas que hace FELABAN, hacer encuestas sobre Inclusión, sin competir con los informes del BID.

Se trabajará, con el apoyo de la Secretaría General de FELABAN, en un modelo de Reporte Anual de Inclusión Financiera de FELABAN.

Comentó el Sr. Trettenero que se va a hablar de FINDEX y de la región, de la Reducción de Efectivo, que todo sea electrónico, trazable, organizado, etc., en Noruega ya lo están ejecutando con muy buenos resultados.

Se estarán realizando también dentro de este gran proyecto, trabajos muy importantes sobre: Mejores Prácticas, Sistema Integrado Latinoamericano de Pagos.

Otro punto muy importante es el Tema de Basilea, el Sr. Trettenero les indicó que en su opinión, la participación de FELABAN en las **reuniones de Basilea** fue muy importante, dado que el sólo hecho de tener presencia en estos foros internacionales, posiciona la Institución y además transmite las necesidades de las instituciones financieras de la región.

En la reunión se expusieron comentarios generales frente a las propuestas elaboradas por el CSBB en dicha publicación, además de entregar un documento que resume la información y las observaciones hechas por el Grupo de Trabajo de Basilea de FELABAN. Los comentarios al documento d306 y d307 les serán enviados para conocimiento a los Miembros del Comité CLAIN.

Comentó el Sr. Trettenero se tienen varios trabajos con ASBA en proceso, como son reportes, análisis de liquidez, encuesta sobre liquidez, capacitación conjunta, autorregulación, conductas de mercado, financiamiento a pequeñas empresas, diplomado de riesgos, etc.

Siguiendo con el Plan de Acción trazado, el Sr. Terttenero les comentó sobre la propuesta que ha presentado el Comité CELAES, a través de su Presidenta la Sra. Alba Valdés, acerca de un **“Concentrador del Fraude”**, que a base de confidencialidad, disponibilidad e integridad, podrían ser parte de la solución para enfrentar este cibercrimen.

Comentó EL Sr. Trettenero que la experiencia ya la tiene Perú, pues ellos lo han implementado con muy buenos resultados. Esto se haría a través de alianza estratégicas con las Asociaciones de cada país, buscando beneficios muy grandes, lograr compartir la información, que por siempre ha permanecido muy guardada y que como no se comparte, esto lo aprovecha el cibercrimen.

Adicionalmente les informó a los Miembros asistentes a la reunión, que el Comité CELAES también hizo la propuesta de realización de un **“Diplomado Virtual en “Prevención del Fraude y Riesgo Tecnológico”** orientado a la banca, el cual se estaría estableciendo bajo las mismas bases sobre las cuales, se realiza el diplomado Internacional de Fiducia.

Estas propuesta les comentó el Sr. Trettenero, fueron muy bien recibidas y aprobadas por el Comité Directivo de FELABAN.

También comentó el Sr. Trettenero sobre el Diálogo Público Privado, Entre los días 17 y 18 de septiembre del 2015 se realizará el Diálogo Público

Privado, por lo que sería importante difundir este tema entre las entidades asociadas para su asistencia, considerando que estarán presentes los reguladores de varios países de la región.

Así el Sr. Trettenero terminó su exposición sobre este punto, dejando para el cierre de este punto al Sr. Presidente del CLAIN, haciendo un breve resumen sobre el tema de los Focos Estratégicos y la forma como el CLAIN ha participado en cada uno de sus objetivos. A continuación su presentación.



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. 	<p>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.</p>

Cosme Juan Carlos Belmonte - Punta del Este - Marzo 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 actividades vinculadas a la RSE y protección de usuarios como un componente del concepto de RSE

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2013

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 Congresos CLAIN se ha realizado presentaciones vinculadas a la RSE fomentando el uso del Balance Social (y sus indicadores), para mejorar la gestión de la Banca.

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2013

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 conferencias) del apoyo por parte de la Auditoría Interna en la adopción de las NIIF's .

Cosme Juan Carlos Belmonte – Punta del Este – Marzo 2014

Aportes a FELABAN		
Foco estratégico FELABAN	Punto específico del foco	Aporte CLAIN
Fortalecimiento del Sector financiero buscando mayor competitividad	Sistema de relaciones con el Consumidor: Imagen del Sector, Relacionamiento con los clientes/consumidores, Desarrollo de Políticas y Prácticas de autorregulación y transparencia para la industria.	Fomento permanente en todas sus actividades de la Certificación de la Calidad de sus procesos de Auditoría Interna en beneficio de la imagen de la Banca, su Gobierno Corporativo, la Protección del consumidor y la transparencia de la información hacia terceros.

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2013

Aportes a FELABAN		
Foco estratégico FELABAN	Punto específico del foco	Aporte CLAIN
Basilea	Acompañar la implementación progresiva de Basilea III que exige la incorporación de dos indicadores para fortalecer la gestión de riesgos: Coeficiente de cobertura de liquidez y Coeficiente de financiación estable neta.	El Comité CLAIN ha fomentado de manera permanente en sus actividades, la difusión y el apoyo de la AI en la adopción de las recomendaciones de Basilea II y III.

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2013

Aportes a FELABAN		
Foco estratégico FELABAN	Punto específico del foco	Aporte CLAIN
Basilea	En el marco de la gestión de riesgos, se pretende apoyar el desarrollo de prácticas que permitan la determinación del capital mínimo sobre la base de una gestión integral de riesgos.	El Comité CLAIN ha fomentado de manera permanente en sus actividades, la difusión y el apoyo de la AI en la adopción de una Gestión Integral de Riesgos.

Cosme Juan Carlos Belmonte – Lima – Mayo 2013

Aportes a FELABAN		
Foco estratégico FELABAN	Punto específico del foco	Aporte CLAIN
Seguridad Informática, Riesgo Operacional, físico y patrimonial	Búsqueda de las mejores prácticas en cuanto a legislación y regulación de sistemas de información y de abuso de las redes de transmisión y almacenaje de datos en las Américas, así como apoyar el proceso de concientización necesario para disminuir la criminalidad por estos medios.	El Comité CLAIN ha fomentado de manera permanente en sus actividades, la difusión y el apoyo de la AI en la adopción e implementación de políticas vinculadas a la Seguridad Informática de sus Instituciones. De manera similar se interviene en los temas vinculados al Riesgo Operacional, físico y patrimonial.

Coomo Juan Carlos Belmonte - Lima - Mayo 2015

Concluida la exposición complementaria sobre este tema, por parte del Sr. Presidente del CLAIN, se procedió con el siguiente punto de la Agenda, dando por concluido este punto.

6. Informe Teleconferencias y Web Conference 2014 / 2015 y determinación de temas a tratar en el próximo período.

El Sr. Presidente Belmonte le comentó a los presentes, que en su informe presentado en el punto No. 3, hizo referencia a toda la actividad relacionada con este punto, manifestando que se siente muy complacido del resultado, pues hasta último momento se concluyó con toda la agenda que se tenía programada durante estos dos años de su presidencia en cuanto a las Teleconferencia y web conference que se programaron, por lo que el resultado es muy bueno y las personas que se encuentren interesadas en conocerlos, lo pueden hacer a través de la página web de FELABAN, donde a este momento se encuentran

publicadas todas las actividades realizadas, por lo que agradeció a todos los Miembros del Comité, todo el empeño y esfuerzo que pusieron, en conjunto con el apoyo de la Sra. Urrego por parte de FELABAN, para sacar adelante las mismas, por ello hoy está entregando un excelente resultado.

Acto seguido, el Sr. Cosme Belmonte, solicitó que todos aquellos miembros que tengan propuestas para las actividades del 2015 / 2016, las puedan exponer a continuación. La solicitud fue acogida por todos los presentes, dando como resultado la programación para este período de las siguientes actividades:

- 1. Implementación de COSO 2013: Lo Bueno y Lo Malo** - José Espósito - Perú.
- 2. Auditoría de Franquicias** – Marisol Terrazas – México.
- 3. Cómo “Vender” los Informes de Auditoría. Experiencias reales, Cómo ha mejorado esta Venta** - Danilo Cortés C. – Colombia.
- 4. Las NIIF para Empresas Públicas** – Eduardo Ojeda – Chile.
- 5. Ciber Seguridad: Los Riesgos de Información en la Nube** – Cosme Juan Carlos Belmonte, ISACA. – Argentina.
- 6. Las Regulaciones Obligatorias de los Auditores Internos y Auditores Externos: Su comparación en los diferentes países latinoamericanos** - Macario González y Henry Bolaños – Venezuela y Costa Rica.
- 7. El Papel del Auditor ante la Ética. Medidas anticorrupción y programas de integridad** - Nery de Arosemena – Wagner Pugliesi y Elí Da Silva – Panamá y Brasil.
- 8. Auditoría Interna y la Responsabilidad Social Empresaria** – Carmen Estévez – Argentina.

Después de asignadas y aprobadas las actividades 2015 / 2016, se procedió con el siguiente punto.

7. Informe Boletines Informativos trimestrales 2014 / 2015

Sobre este punto el Sr. Presidente informó que el mismo se encuentra contemplado dentro del compendio del informe del Presidente, hecho en el punto No. 3.

8. Elección nueva Junta Directiva del Comité CLAIN, período 2015 – 2017.

El Sr. Presidente Belmonte, hizo público reconocimiento y agradeció la gestión adelantada por los dos Vicepresidentes que lo acompañaron durante estos dos años y les agradeció el compromiso y entrega para con el trabajo del CLAIN, el cual fue bastante pero muy gratificante.

Adicionalmente, dejó a consideración de los asistentes la siguiente propuesta, después de comentarles que la misma la hacía, con base en la trayectoria que tenían en el CLAIN, quienes siempre han estado como representantes de sus países, bastante activos y comprometidos, buscando siempre que haya continuidad en las actividades y cumplimiento de los compromisos asumidos, esperando que con la nueva Junta Directiva, el Comité CLAIN, uno de los más activos e importantes que tiene FELABAN, continúe posicionándose cada vez más.

Seguidamente hizo la salvedad el Presidente Belmonte, sobre la nominación de uno de los Vicepresidentes, quien no se encuentra presente en la reunión, pero que consultado este hecho con el Departamento Jurídico de FELABAN, éste le dio el aval para continuar con la propuesta, pues la no presencia no impedía que se hiciera la misma, siempre y

cuando la persona hubiese aceptado la postulación y él confirmó que había hablado antes con el postulante, quien en forma gustosa le aceptó la propuesta.

Por otra parte el Presidente destaca que era su intención la de proponer al Sr. Aldo Napuri como Vicepresidente Primero, pero que debido a que actualmente dejó de ser el Representante Titular de El Salvador, por su traslado laboral a la ciudad de México, y que no representa al país de su nuevo destino, se ve imposibilitado de realizar tal propuesta, pero sí quiere dejar reflejado en el acta su sentir.

Aclarado lo anterior, deja a consideración de los presentes la siguiente propuesta, para la Nueva Junta Directiva del CLAIN - período 2015 / 2017, así:

- **JOSE ESPOSITO LI-CARRILLO – PRESIDENTE – Representante Titular por Perú.**
- **CARMEN ESTÉVEZ - PRIMERA VICEPRESIDENTA – Representante Alterna por Argentina.**
- **HENRY BOLAÑOS VALERIO - SEGUNDO VICEPRESIDENTE – Representante Titular por Costa Rica.**

Después de analizada por todos los Miembros asistentes se aprobó por unanimidad la propuesta presentada por el Sr. Presidente.

El Sr. Espósito tomó la palabra y dio las gracias por la designación, comentando que es bastante alto el compromiso que deja el Sr. Belmonte, a quien le agradeció las horas de dedicación que sabe que fueron bastantes, a esta labor presidencial, él hará su mayor esfuerzo para continuar con esta importante misión.

También tomó la palabra el Sr. Bolaños, quien agradeció también su designación y comprometiéndose a realizarla de la mejor manera posible.

Todos los asistentes respondieron con un fuerte aplauso para la nueva Junta y la auguraron muchos éxitos.

Continuó el Sr. Presidente con el siguiente punto de la agenda.

9. Elección País Sede del próximo CLAIN 2016.

Acto seguido el Sr. Presidente comentó la situación que se tiene frente a este punto, en donde a la fecha la posibilidad que se tenía con Bolivia se canceló, pues este país respondió finalmente que no podía. La Secretaría General de FELABAN, procedió de inmediato a buscar nuevas alternativas, enviándole la solicitud a las Asociaciones del Paraguay y República Dominicana.

El Sr. Bolaños Representante por Costa Rica, acaba de abrir también la posibilidad de gestionarlo con su país, dándosele el apoyo para que pueda realizar esta gestión y mirar qué tan viable puede ser, avisando tan pronto le sea posible.

El Sr. Presidente lanzó la propuesta para Panamá, los Congresos realizados allí han sido muy exitosos y le preguntó a la Sra. De Arosemena qué tan viable puede ser. La Sra. Nery agradeció las palabras del Sr. Presidente, comentando que ve viable la misma, dado que cada vez Panamá está más preparada para recibir este tipo de eventos tan importantes, así que tan pronto le den vía libre, llevará la propuesta a la Asociación Bancaria.

Finalmente el Comité en pleno decide que la Secretaría General envíe una comunicación tanto a Paraguay, a República Dominicana como a Costa Rica, solicitándoles que para el 15 de julio debemos recibir la respuesta a la solicitud, caso contrario de inmediato se procederá a solicitarle la Sede a Panamá para el 2016.

Definidos los planes a seguir sobre este importante punto, el Sr. Presidente Belmonte, continúa con el orden de la agenda.

10. Lo que propongan los Honorables Miembros del Comité.

Se procedió con la elección de los Moderadores, que acompañarán a cada uno de los conferencistas, en las diferentes sesiones del Congreso.

Siendo las 6:15 de la tarde se terminó la reunión, después de cumplidos todos los puntos de la agenda, recordándoles el Sr. Presidente a todos los presentes, la invitación a la cena ofrecida por el Banco de Crédito del Perú, en honor a los miembros del Comité CLAIN.

Para constancia se firma la presente Acta:

MARTHA LUCIA URREGO C.
Secretaria

COSME JUAN CARLOS BELMONTE
Presidente