

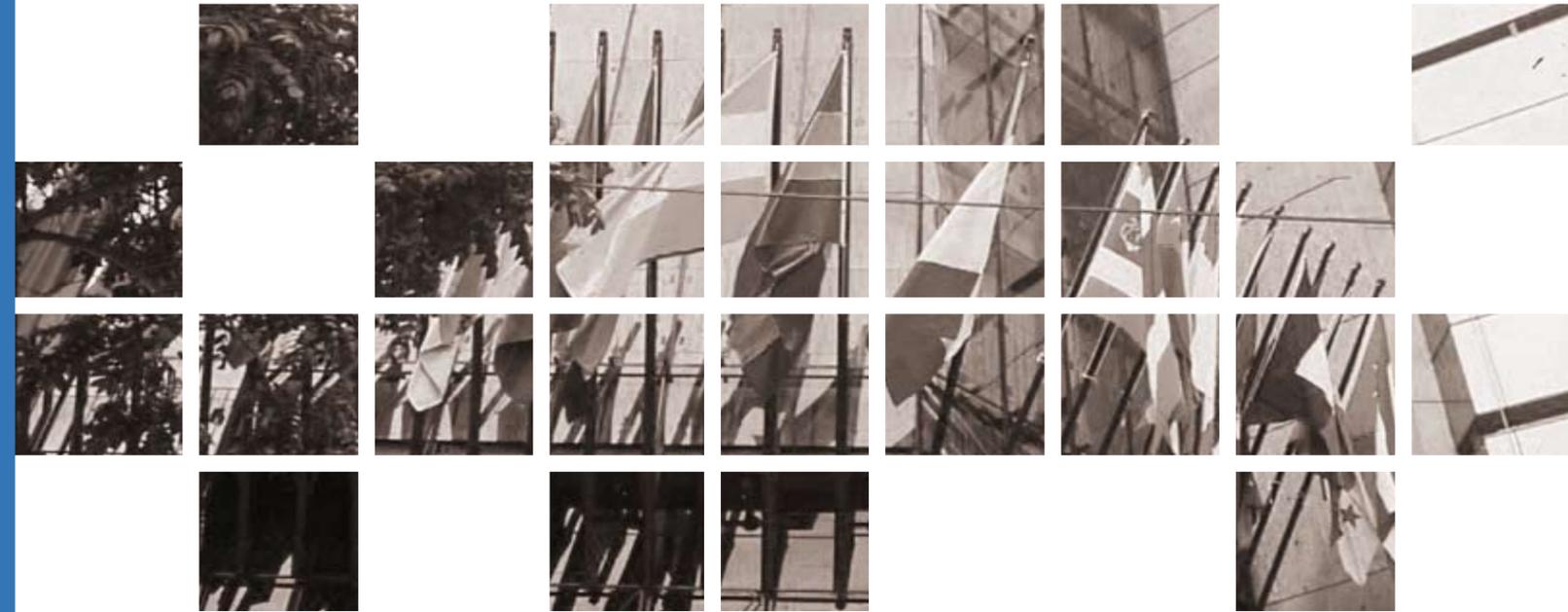
# Memoria 2011



Alentamos el progreso de América Latina y el Caribe



# Memoria 2011



Alentamos el progreso de América Latina y el Caribe

# Índice

<b>Mensaje del presidente</b>	<b>9</b>
<b>CAPÍTULO I:</b>	
<b>Fortalecimiento de la banca de desarrollo latinoamericana</b>	<b>15</b>
1.1 Foros internacionales	17
1.2 Premios ALIDE 2011	34
1.3 Estudios e investigaciones	40
1.4 Asistencia técnica	44
1.5 Capacitación	50
a. Seminarios presenciales	50
b. E-learning ALIDE	56
1.6 Consultorías y asesorías	60
a. Biblioteca virtual	60
b. Servicios de consulta	61
1.7 Gestión del conocimiento	62
<b>CAPÍTULO II:</b>	
<b>Cooperación internacional</b>	<b>65</b>
2.1 Actividades de cooperación	67
2.2 Participación en reuniones	71
<b>CAPÍTULO III:</b>	
<b>Programas por países</b>	<b>73</b>
<b>CAPÍTULO IV:</b>	
<b>Desarrollo institucional</b>	<b>81</b>
4.1 Asamblea General: acuerdos 2011	83
4.2 Consejo directivo	84
4.3 Consejo consultivo	85
4.4 Sistema de coordinación nacional	87
4.5 Nuevos miembros	88
4.6 Entidades miembros	89
4.7 Gestiones institucionales	92
<b>CAPÍTULO V:</b>	
<b>Estados financieros</b>	<b>97</b>



## Mensaje del presidente

9

A pesar de la incertidumbre internacional, América Latina y el Caribe tuvo un crecimiento del PIB de 4.3% en el año 2011 según lo estimado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Para el 2012 se espera un crecimiento similar o algo mayor según los distintos estimados realizados. Este desempeño de América Latina y el Caribe es resaltado y elogiado a nivel internacional. Así, se reconocen avances importantes en materia de crecimiento económico, empleo, disminución de la pobreza, atracción de inversiones y capitales que fluyen hacia la región en busca de oportunidades de negocios. Sin embargo este escenario no está exento de riesgos, debido principalmente a la demora en consensuar e implementar medidas anticrisis en la zona euro, particularmente en los países con mayores niveles de deuda y altos déficits fiscales; el pronóstico de una menor tasa de crecimiento en la República Popular China, uno de los principales mercados para la región, que afectaría la demanda intensiva en materias primas de los productos de exportación de América Latina y el Caribe, además de otros efectos adversos que una desaceleración de la economía mundial trae consigo.

A las complicaciones de naturaleza económica, se han unido dos fenómenos con grandes implicancias en la economía mundial. Por un lado, las turbulencias políticas en zonas sensibles e importantes productoras y proveedoras del petróleo, insumo estratégico para la marcha de la economía mundial, cuyos efectos se manifiestan con el aumento de su precio de manera desmesurada y por otro lado, los fenómenos climáticos y eventos extremos que afectan la producción mundial, particularmente de los alimentos, con lo cual los más afectados resultan los sectores de menores ingresos.

Estas circunstancias nos recuerdan la imperiosa necesidad de repensar en las políticas de desarrollo conducentes a una mayor diversificación de la producción exportable, a fin de reducir la vulnerabilidad por la volatilidad de los precios de las materias primas que exportamos; a promover y facilitar la inversión tanto en infraestructura como en innovación y desarrollo tecnológico; a estimular la producción intensiva en conocimiento y con mayor valor agregado para desarrollar una mayor base industrial conectada con los sectores extractivos –pesca, minería, forestal, etc.–, así como con las pymes como proveedoras de bienes y servicios integrados a cadenas productivas.

Igualmente, corresponde implementar políticas para desarrollar los mercados internos y de la propia región, como una importante fuente de crecimiento económico. En este objetivo, las políticas y programas de inclusión social de los sectores de menores recursos, que destinan la mayor parte de los ingresos en la satisfacción de sus necesidades básicas, es de singular importancia. Del mismo modo, el apoyo al desarrollo de los emprendedores así como la descentralización de la inversión pública y privada al interior de los países ayudará a una mayor inclusión social.

Los temas y preocupaciones antes referidos así como otras acciones que le competen a la banca de desarrollo hacia el futuro, han estado presentes en las actividades de ALIDE. Así, en la 41ª Reunión de la Asamblea General, realizada en Asunción, Paraguay, el 19 y 20 de mayo de 2011, que contó con la colaboración de los bancos miembros de ALIDE en dicho país, se señalaron varios desafíos para la banca de desarrollo, algunos de los cuales son: impulsar el aumento de las tasas de inversión a fin de lograr un crecimiento económico sostenido; mejorar la productividad a través del financiamiento de la modernización tecnológica e innovación en las empresas, particularmente de las más pequeñas, la financiación de proyectos de generación de energías renovables, el fomento al emprendimiento a fin de generar oportunidades de empleo en los sectores de menores ingresos, el liderazgo en la financiación de proyectos de mitigación y adaptación del cambio climático, el apoyo a la producción de alimentos y a la seguridad alimentaria.

Igualmente, se espera que los bancos de desarrollo contribuyan a la movilización del ahorro y la profundización de la bancarización de las empresas y personas sin acceso al crédito; así como ser un factor catalizador y movilizador de los recursos privados hacia la inversión productiva e infraestructura, a fin de mejorar la competitividad de las economías nacionales de América latina y el Caribe.

Frente a estos desafíos, está claro que la banca de desarrollo latinoamericana cuenta con los instrumentos, el conocimiento y la experiencia para profundizar su apoyo con iniciativas y programas de financiamiento y asistencia técnica que, en concordancia con las políticas públicas nacionales, contribuya al

bienestar y desarrollo de las economías de los países de la región. Sobre todo en momentos en que se ha reafirmado su importancia y la necesidad de contar con estas instituciones financieras y cuya actuación debe regirse por principios básicos como: sustentabilidad financiera, transparencia, responsabilidad social, buen gobierno corporativo y gestión eficiente.

Al término del 2011, ALIDE ha mantenido una actividad muy intensa, gracias a la valiosa colaboración de sus instituciones miembros y organismos internacionales, que ha permitido analizar y compartir información y experiencias sobre las políticas y tópicos principales de la labor de promoción y financiación del desarrollo, la innovación y la inclusión financiera, el apoyo a la competitividad de nuestras economías, así como sobre las perspectivas y líneas de acción futura de la banca de desarrollo. Igualmente, ha sido importante el reforzamiento de las alianzas estratégicas que nuestra Asociación Latinoamericana ha establecido con empresas especializadas de consultoría internacional, las cuáles han provisto de los conocimientos y experiencia que han brindado los expertos que participaron este año en las actividades organizadas.

Por otro lado, en materia de reuniones técnicas, cabe destacar la organización o coorganización de seis eventos de análisis y discusión de las políticas financieras para el desarrollo, apoyo de la banca de desarrollo a la mejora de la competitividad e innovación; así como de acciones puntuales en temas o sectores específicos de singular importancia en el presente y el futuro, tales como el cambio climático y financiamiento del turismo. El Seminar for Latin America and Caribbean Development Bankers, donde se intercambiaron experiencias sobre performance y líneas estratégicas de acción de los bancos; la relación entre la banca de desarrollo y el gobierno; responsabilidad social y ambiental; gobernanza corporativa; innovación y tecnología. El II Foro Latinoamericano y del Caribe para el Financiamiento y Desarrollo del Turismo que analizó el impacto del turismo mundial en las economías de la región, financiamiento del turismo y oportunidades de negocios turísticos. También tuvo lugar la Reunión Latinoamericana sobre Banca de Desarrollo e Inversiones Ambientalmente Sustentables, que analizó cómo promover mayores inversiones en nuestros ecosistemas a través del intercambio de experiencias y buenas prácticas entre los bancos sobre políticas, programas e instrumentos para el financiamiento. El seminario “Swedish Export Financing Solutions”, que promueve la cooperación financiera entre Swedish Credit Corporation (SEK) y la banca de desarrollo de Latinoamérica para la promoción de proyectos e inversiones conjuntas en particular en las áreas de infraestructura, transporte y energía.

Asimismo, ALIDE participó en la organización del XVI Foro Iberoamericano de Sistemas de Garantía y Financiamiento para la Micro y Pyme: los desafíos de la sostenibilidad, que examinó los aspectos críticos que atañen al logro de la sostenibilidad de los diferentes esquemas de garantías.

También ha sido muy importante la difusión de estudios, investigaciones e información en foros organizados que han permitido el intercambio de experiencias para dar a conocer la situación de las IFD y la capacitación de los recursos humanos por medio de cursos, seminarios y pasantías; así como la identificación de buenas prácticas e innovaciones de productos y servicios en los bancos de desarrollo, que permiten un mayor acceso al crédito a las personas, empresas y gobiernos locales, lo que adquiere relevancia en un momento en que en América Latina y el Caribe, la preocupación por la inclusión social y la mejora de la equidad son un tema central.

En línea con su objetivo de mejorar su posicionamiento a nivel mundial y regional, ALIDE ha suscrito diversos acuerdos de cooperación con la Organización Mundial del Turismo (OMT) para impulsar acciones orientadas a la financiación del turismo en América Latina y el Caribe; con la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), a fin de acrecentar una mayor cooperación entre la banca de desarrollo y la banca privada comercial y con la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI) para sumar esfuerzos en el objetivo de desarrollar y promover enlaces entre la sostenibilidad ambiental y la actividad financiera, aspecto en el cual la banca de desarrollo es pionera y está muy comprometida.

Por otra parte, cabe destacar que con el propósito de identificar y distinguir las mejores prácticas e innovaciones de productos y servicios de la banca de desarrollo de la región, y para reconocer y realzar la labor que brinda en el desarrollo económico y social de nuestros países, ALIDE realizó la cuarta edición del concurso Premios ALIDE 2011, que distinguió cuatro productos o programas de igual número de instituciones miembros. Los casos premiados se recogieron en una publicación denominada "Premios ALIDE 2011: Buenas Prácticas de Inclusión y Responsabilidad Ambiental en la Banca de Desarrollo".

En materia de capacitación del personal ejecutivo y técnico, tanto en la modalidad presencial como virtual se tuvo una intensa actividad, con el resultado que el número de asistentes aumento en más del 30%. Los temas de los cursos fueron variados: gestión comercial y riesgo de crédito para entidades de microfinanzas, supervisión bancaria y gestión corporativa de riesgos, modelos de riesgo de crédito, gobierno corporativo y cumplimiento institucional, gestión de tesorería, prevención del lavado de activos, recuperación de cartera, gestión por procesos en IFD, gestión de recursos humanos por competencias, herramientas de medición del capital humano, entre otros.

Todas las actividades y servicios mencionados operan bajo un sistema de gestión de calidad implantado desde 2006 y auditado cada año por la empresa certificadora internacional SGS. En junio de 2011, el sistema fue auditado y quedó evidenciado que ha alcanzado un aceptable grado de madurez y de operación, lo que dio lugar a que se mantenga la certificación del Sistema

de Gestión de Calidad. Ello se complementa, por un lado, con la capacitación permanente del personal de ALIDE y la implementación de un sistema de evaluación de desempeño para evaluar sus competencias, eficiencia y los resultados en la labor que desempeñan dentro de la Secretaría General de ALIDE, lo que se complementa con la renovación y modernización de equipos y la digitalización de nuestros servicios.

Con todas estas actividades contenidas en esta memoria institucional, se está logrando el objetivo de posicionar a ALIDE como una organización proactiva, soportada en tecnología de punta en la provisión de sus servicios y adaptada a los modernos sistemas de capacitación, educación e información, dentro de un enfoque de gestión del conocimiento; así como un foro de referencia del pensamiento de la banca de desarrollo; movilizand o la participación y cooperación de sus entidades miembros, y el establecimiento de alianzas estratégicas con organismos nacionales e internacionales vinculados a los temas propios de la banca de desarrollo; así como sirviendo de puente para la vinculación y cooperación de instituciones financieras de países de América Latina y el Caribe y de otras regiones.

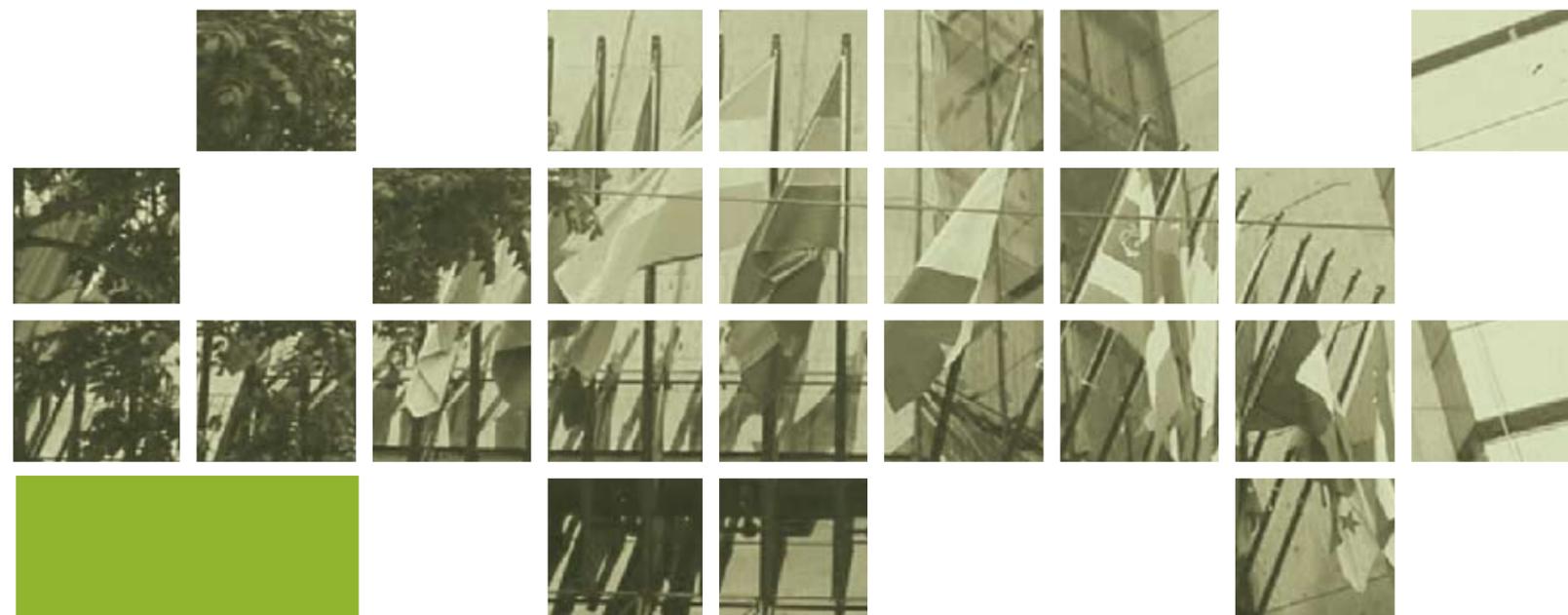
En esta memoria se da cuenta de los diversos servicios que brindó la asociación en 2011, tanto en la organización de foros y reuniones técnicas, capacitación, estudios realizados y servicios de información, promoción de negocios, asistencia técnica, pasantías y asesorías, como en los servicios de consultoría realizados. También, se incluyen los estados financieros de la asociación debidamente auditados, los que reflejan una continuidad en el cumplimiento del propósito de seguir manteniendo una sana y solvente situación financiera, y un manejo responsable y profesional que coadyuva al fortalecimiento de la asociación y que permite proyectar una senda de crecimiento de sus actividades y servicios sobre bases firmes para servir cada vez mejor a sus asociados.

Para ello contamos, sin duda, con la capacidad reconocida de los integrantes del Consejo Directivo que me honro en presidir y el trabajo profesional y con vocación de servicio del personal de la Secretaría General de ALIDE, así como su identificación con la financiación del desarrollo de América Latina y el Caribe.

Cordialmente,

Rodrigo Sánchez Mujica  
Presidente de ALIDE  
Quito, Ecuador, Mayo de 2012

# Capítulo I



## Fortalecimiento de la banca de desarrollo latinoamericana

En 2011, ALIDE siguió enfocada en su misión de fortalecer el desempeño y la proyección institucional, social y económica de la banca de desarrollo de América Latina y el Caribe.

Por ello, las actividades que desarrolló fueron fundamentales, ya sea para canalizar una agenda financiera en la que esté comprometida la banca de desarrollo en su conjunto (foros internacionales, estudios económicos y financieros), para especializar y mejorar la gestión operativa de las instituciones con asistencia técnica y cursos de capacitación, para fomentar las buenas prácticas financieras con los Premios ALIDE, o para proveer información precisa y oportuna sobre los acontecimientos y tendencias de la banca de desarrollo en la región y en el mundo (centro de documentación, monitoreo y difusión de noticias).

A continuación detallaremos los avances logrados en 2011 sobre la base de todos estos esfuerzos.

## 1.1 Foros internacionales

- 1.2 Premios ALIDE 2011
- 1.3 Estudios e investigaciones
- 1.4 Asistencia técnica
- 1.5 Capacitación
- 1.6 Gestión del conocimiento
- 1.7 Difusión de noticias

### a. ALIDE 41

En 2011 se celebró la 41ª reunión ordinaria de la Asamblea General de ALIDE el 19 y 20 de mayo de 2011, en las instalaciones del Hotel Sheraton, en la ciudad de Asunción, Paraguay, gracias a la colaboración y auspicio de las instituciones miembros de ALIDE en Paraguay que constituyeron la Comisión Nacional de Enlace para ALIDE 41 (CNE) presidida por el Banco Nacional de Fomento e integrada además por la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD), el Crédito Agrícola de Habilitación (CAH) y el Banco Central del Paraguay (BCP).

La reunión, conocida también como “ALIDE 41” se enmarcó en la agenda de actividades desarrolladas en ese país por el Bicentenario de su Independencia.

El tema principal de la reunión fue: *Hacia una mayor competitividad e integración de América Latina y el Caribe: la contribución de la banca de desarrollo*. Se sabe que la rápida recuperación económica mostrada por la mayoría de los países de la región luego de la crisis financiera requiere transformarse en una recuperación del crecimiento sostenido en ruta hacia al desarrollo económico. Crear las condiciones para un desarrollo productivo que no se base solo en la exportación de materias primas y bienes básicos es un desafío que renueva su urgencia en el actual contexto. Uno de los retos consiste en mejorar la productividad económica con innovación y tecnología, desarrollo de infraestructura, educación y calidad de los recursos humanos, y promoción del desarrollo empresarial y competitivo de las pymes.

A esos efectos, se presentaron diversas ponencias e intercambiaron puntos de vista sobre las prioridades, estrategias y políticas que deben adoptarse respecto a estos temas de particular importancia en las nuevas perspectivas de la región, así como sobre las experiencias y buenas prácticas bancarias de las instituciones financieras de desarrollo.

#### TEMARIO

**TEMA CENTRAL:** Hacia una mayor competitividad e integración de América Latina y el Caribe: la contribución de la banca de desarrollo.

**TEMA I:** Mejorar la competitividad de los emprendedores y de la micro y pequeña empresa para su internacionalización.

**TEMA II:** Innovación y desarrollo tecnológico. Un largo camino por recorrer.

**TEMA III:** Infraestructura. Una dimensión crítica para la competitividad latinoamericana.

**Tópico Especial:** Basilea III, consideraciones para la banca de desarrollo

La Asamblea congregó a 176 participantes de instituciones financieras de desarrollo, así como de organismos internacionales, quienes asistieron en calidad de delegados, observadores e invitados. De los participantes 140 pertenecían a instituciones de 16 países de América Latina y el Caribe; 6 entidades de 6 países de fuera de la región (Alemania, China, España, Japón, Portugal y Suecia), y 30 a 15 organismos internacionales.



En la sesión preliminar, a propuesta de los delegados de Brasil y Ecuador, Paulo Roberto de Oliveira Araujo, jefe del Departamento de Captación y Relaciones Institucionales Internacionales del Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), de Brasil; y Diego Aulestia Valencia, gerente general del Banco del Estado (BdE), de Ecuador, respectivamente, se eligió por aclamación al licenciado Agustín Silvera, presidente del Banco Nacional de Fomento del Paraguay y de la Comisión Nacional de Enlace para ALIDE 41, como presidente de la 41ª Reunión de la Asamblea General de ALIDE.

#### • Sesión Inaugural

La sesión inaugural estuvo presidida por el doctor Dionisio Borda, ministro de Hacienda de Paraguay, y la mesa directiva estuvo integrada además por el presidente de la Asamblea, los miembros del Consejo Directivo y el Secretario General de ALIDE.

En primer lugar, el presidente de la Asamblea, Agustín Silvera, dio la bienvenida a los participantes en nombre de la Comisión Nacional de Enlace y destacó en su discurso el papel de la banca de desarrollo en las actuales circunstancias para propiciar las condiciones para extender los periodos de auge de la economía,

Mesa inaugural de la 41ª Asamblea de ALIDE, conformada por: Rodrigo Sánchez Mújica, director general de FIRA-Banco de México (y actual presidente de ALIDE); Agustín Silvera, presidente del BNF y presidente de la 41ª ALIDE; Dionisio Borda, ministro de Hacienda de Paraguay; Federico Franco, presidente de la República paraguaya en ejercicio, Roberto Smith, entonces presidente de ALIDE y del Banco do Nordeste de Brasil (BNB); Rommel Acevedo, secretario general de ALIDE, y Fernando Calloia, vicepresidente de ALIDE y presidente del Banco de la República Oriental del Uruguay (BROU).

creando las bases de un desarrollo sustentable de largo plazo. Asimismo, resaltó como misión de la banca de desarrollo su contribución a las políticas que equilibren la productividad y la competitividad, cuidando el medio ambiente, y que se conviertan en herramientas efectivas y eficientes para afrontar los inconvenientes que provienen de las barreras al comercio.

Seguidamente, el doctor Roberto Smith, entonces presidente de ALIDE, afirmó que es importante consolidar la economía de la región poniendo énfasis en la innovación en todas las actividades productivas, a fin de mejorar la competitividad y asegurar el crecimiento sostenido de América Latina y el Caribe. Ello permitirá que la región esté mejor preparada para soportar los riesgos en periodos inestables de la economía mundial.

A continuación, en su discurso inaugural el doctor Dionisio Borda destacó que un encuentro como la Asamblea de ALIDE –abocada a contribuir al desarrollo de nuestros países– constituye una excelente manera de festejar el Bicentenario de la Independencia del Paraguay, pues el futuro solo se puede construir sobre la experiencia y lecciones del pasado, y sobre la base de la identidad cultural aludiendo a la amplia representación latinoamericana de los participantes.

Del mismo modo, enfatizó que pese a la recuperación económica, queda pendiente de solución el enorme desafío de la equidad, que no es solamente un imperativo ético, sino también una evidente necesidad económica. Afirmó que

solo integrando al mundo del trabajo a la población excluida podremos avanzar hacia el desarrollo económico: se requiere aumentar el capital humano para crecer y disminuir la brecha de la desigualdad.

Luego de desear éxitos y una fructífera Reunión de la Asamblea de ALIDE ante 200 años de historia de la nación paraguaya, declaró inaugurada la Reunión.

- **Sesiones Plenarias**

El **tema central** de la Asamblea General: *"Hacia una mayor competitividad e integración de América Latina y el Caribe: la contribución de la banca de desarrollo"*, fue presentado por Enrique V. Iglesias, secretario general iberoamericano, mediante una videoconferencia. Envió un saludo de la Secretaría General Iberoamericana (Segib) a los participantes de la Asamblea de ALIDE y se refirió a las distintas etapas por las que ha transitado la banca de desarrollo y cómo se ha valorado más recientemente su papel como instrumento de las políticas contracíclicas durante la última crisis económica mundial en 2007-2008.

Resaltó que hoy vivimos un proceso de cambio muy fuerte en el que hemos pasado de escenarios más certeros a una situación marcada por la incertidumbre, en la cual se espera que la banca de desarrollo juegue un papel mucho más activo.

El tema principal de la asamblea fue "Hacia una mayor competitividad e integración de América Latina y el Caribe: la contribución de la banca de desarrollo",



Señaló como problemas de corto plazo: la apreciación de monedas; las burbujas potenciales; la inflación en algunos países; y la posibilidad de sufrir impactos en los sistemas productivos internos, por ejemplo con relación a la volatilidad del precio de los alimentos.

Destacó la importancia de foros como ALIDE 41 para examinar la ubicación de la banca de desarrollo en el momento actual y en el que vendrá, y señaló los aspectos siguientes de su rol y contribución: 1) en el aumento de la inversión con miras a disminuir la desigualdad, 2) en el aumento de la productividad de los factores de producción, mediante el financiamiento para el desarrollo tecnológico y la innovación, 3) en la movilización del ahorro interno, innovado en instrumentos para profundizar la bancarización, y 4) como catalizador de recursos del sector privado a través de alianzas con dicho sector en esquemas de participación público-privada.

Finalmente, se refirió al papel central que desempeñan las pymes en el proceso económico y el rol fundamental de la banca de desarrollo en el aumento de la productividad de este segmento mediante programas orientados a su fortalecimiento empresarial y competitivo.

Asimismo, se desarrollaron **tres sesiones plenarias**. En la **primera** de ellas, moderada por José Marcelo Brunstein, presidente de Crédito Agrícola de Habilidad (CAH) de Paraguay, se analizó el tema: "Mejorar la competitividad de los emprendedores y de la micro y pequeña empresa para su internacionalización", que fue expuesto por Fernando de Ollóqui, representante del Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Intervinieron como panelistas Jaime Rivera, presidente del Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S. A. (Bladex); Paulo Alvim, gerente Unidad de Acceso a Mercados y Servicios Financieros de Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas (Sebrae); Santiago Rojas, presidente del Banco de Comercio Exterior de Colombia S. A. (Bancóldex); Juan Carlos Corrales, subgerente general de Banca de Desarrollo, del Banco Nacional de Costa Rica (BNCR).

En la **segunda sesión plenaria** se trató el tema: "Innovación y desarrollo tecnológico. Un largo camino por recorrer". Actuó como moderadora María Epifania González, directora del Sistema de Pago del Banco Central del Paraguay. La exposición estuvo a cargo de Elisa Calza, experta en Innovación de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Cepal). Participaron como panelistas los señores Carlos Álvarez, director adjunto del Centro de Desarrollo de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (Ocde); y Theodore Homa, Senior Partner International Consulting Service, Business Development Bank of Canada (BDC).

La **tercera sesión plenaria**, moderada por Orlando Gilardoni, miembro del directorio de la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) de Paraguay, analizó el tema: "Infraestructura. Una dimensión crítica para la competitividad



Primera Sesión Plenaria, con el tema: "Mejorar la competitividad de los emprendedores y de la pequeña y mediana empresa para su internacionalización".



En la segunda sesión plenaria se debatió el tema: "Innovación y desarrollo tecnológico, un largo camino por recorrer".



La tercera sesión plenaria tuvo como tema central: "Infraestructura, una dimensión crítica para la competitividad latinoamericana".

latinoamericana”, y contó con la exposición de José Luis Guasch, Senior Regional Advisor in the Latin America and Caribbean del Banco Mundial. Como panelistas intervinieron los señores Nelson Fontes Siffert, superintendente del Área de Infraestructura del Banco Nacional de Desarrollo Económico e Social (BNDES), de Brasil, Diego Aulestia, gerente general del Banco del Estado (Bede), de Ecuador, Mauro Alem, presidente del Banco de Inversión y Comercio Exterior (Bice), de Argentina, y Mauricio Espinoza, coordinador de Proyectos en el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE).

- **Sesión de Clausura**

En la sesión de clausura de la reunión, se aprobó el acta correspondiente a la 41ª Reunión Ordinaria de la Asamblea General de ALIDE, que contiene los acuerdos adoptados en la sesión de Asuntos Institucionales.

A continuación, el presidente del Banco do Nordeste do Brasil y presidente de ALIDE, Roberto Smith, agradeció a los expositores, participantes, así como a las instituciones paraguayas que conformaron la Comisión Nacional de Enlace y contribuyeron a la organización de la reunión, expresando el anhelo de volver a encontrarse en Quito 2012.

Luego, tras agradecer a los asistentes, Agustín Silvera, presidente de la Asamblea, dio por clausurada la reunión.

- **Reunión de Comités técnicos**

Durante la 41ª Asamblea General se reunieron los comités técnicos de ALIDE con el fin de considerar la acción que pueden cumplir las instituciones financieras de desarrollo en apoyo a sectores como: financiamiento de la pyme rural y urbana; financiamiento climático y sostenibilidad ambiental; regulación y banca de desarrollo y financiamiento de la vivienda.

1. **Comité Técnico para el Financiamiento de la Pyme Rural y Urbana**

De acuerdo con la agenda prevista, se analizaron algunas experiencias de las instituciones financieras de desarrollo en la gestión de riesgos en el financiamiento de la pyme rural y urbana y se determinaron los temas prioritarios de dicho sector y las tareas pendientes con los que podría contribuir la banca de desarrollo de la región.

¿Cómo está enfocando la banca de desarrollo la minimización de los riesgos en sus operaciones con las pymes rurales y urbanas? ¿Qué productos, esquemas e instrumentos se han puesto en práctica con buenos resultados? ¿Son las alianzas con intermediarios financieros no bancarios una alternativa para la minimización de los riesgos? ¿Cómo las tecnologías de microfinanzas están

ayudando en este objetivo? Estas fueron algunas de las interrogantes que se discutieron en la reunión del comité técnico con el objetivo de analizar e intercambiar criterios y experiencias que apunten a un sano desempeño operacional y financiero de las IFD.

Una de las conclusiones fue que las instituciones financieras no deben otorgar financiamiento por presiones de índole política y considerando ‘bancables’ proyectos o negocios que no lo son. Todo proyecto para ser ‘bancable’ tiene que ser rentable, y a partir de allí ofrecerse financiamientos de acuerdo a sus reales necesidades. Además, los servicios financieros deben ser complementados por servicios no financieros, como capacitación y asistencia técnica, por ejemplo, en la gestión y adopción de nuevas tecnologías.

Por otra parte, se mencionó que la banca de desarrollo ya está contribuyendo a la formación de cadenas productivas donde confluyan las mipymes, sus organizaciones en calidad de proveedores y las grandes empresas en calidad de compradores. También se destacó que los fondos de garantía no deben estar a la espera que los bancos les lleven los clientes, sino que deben de generar su propia demanda, analizar a los clientes y llevarlos a los bancos. En otras palabras, deben de tener una labor proactiva.

2. **Comité Técnico para el Financiamiento Climático y Sostenibilidad Ambiental**

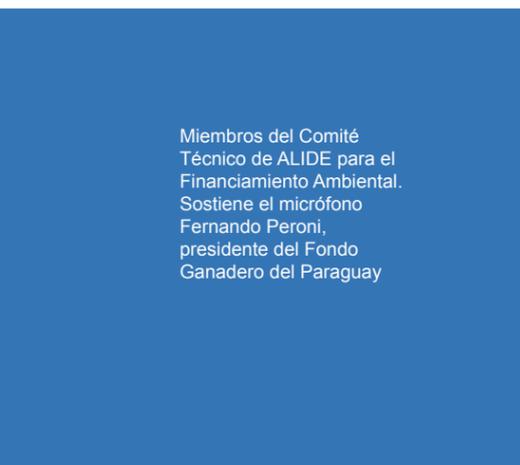
Este comité planteó las interrogantes siguientes: ¿Qué pasos están dando las instituciones financieras de desarrollo para ir hacia una banca sustentable y que ayude a combatir el cambio climático? ¿Qué capacidades se requieren fortalecer para ese objetivo? Algunas de las conclusiones y logros del comité ambiental se resumen a continuación:

**Desarrollar capacidades.** Conforme al rol que deben desempeñar las IFDs como instrumentos de política en apoyo a la sostenibilidad ambiental y el combate al cambio climático en los países de la región, se requiere fortalecer las capacidades que permitan ampliar su actuación en el financiamiento para la mitigación al cambio climático.

**Buenas prácticas verdes.** En ese contexto, instituciones financieras como el Banco República Oriental del Uruguay (BROU), el Fondo Ganadero y la Financiera Interfisa de Paraguay, compartieron sus experiencias de orientación hacia una banca sustentable. El BROU que se posiciona como el primer banco sustentable del Uruguay ha asumido un claro compromiso y responsabilidad ambiental incorporando el cuidado del ambiente como un proyecto institucional, en cuyo marco ha suscrito los Principios de Ecuador y adherido al pacto mundial de las Naciones Unidas; pero también adelanta convenios operativos para promover el financiamiento de proyectos ambientalmente



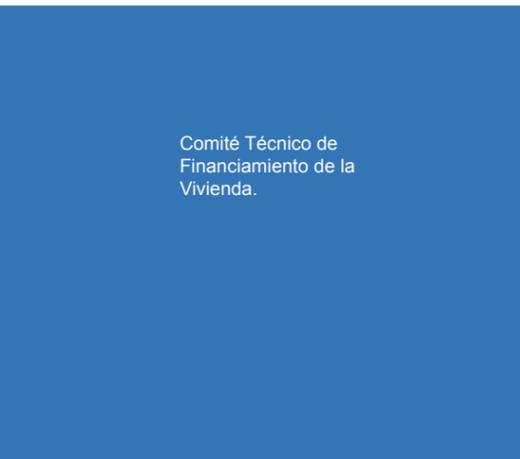
Comité Técnico de ALIDE para el Financiamiento de la Pyme Rural y Urbana.



Miembros del Comité Técnico de ALIDE para el Financiamiento Ambiental. Sostiene el micrófono Fernando Peroni, presidente del Fondo Ganadero del Paraguay



Comité Técnico de Regulación y Banca de Desarrollo.



Comité Técnico de Financiamiento de la Vivienda.



amigables y la utilización de tecnología limpia, como los suscritos con Sumimoto Mitsui Banking Corporation y con la Unión de Exportadores del Uruguay.

El Fondo Ganadero del Paraguay promueve y financia el sistema Silvo-Pastoril, que busca integrar la actividad agrícola-ganadera con el bosque en un mismo espacio de manera sostenible desde el punto de vista socio-económico y ambiental. Los sistemas silvo-pastoriles que promueve el Fondo a través de crédito y asistencia técnica están diseñados para obtener un producto maderable de alta calidad, mientras provee un ingreso a corto plazo derivado de los productos forestales intermedios (leña y carbón de raleos y podas) y de la ganadería. Rentablemente, la integración de árboles y ganado crea un sistema de manejo de tierras del cual se obtienen productos con buen mercado.

La Financiera Interfisa, entidad de crédito del sector privado, implementa el Programa Interfisa Verde, que busca: a) reducir la huella de carbono de Interfisa; b) influir en la sociedad a través de buenas prácticas y enfoques innovadores como empresa con responsabilidad social; y c) inspirar el cambio de comportamiento y cultura de los funcionarios y proveedores.

**Cooperación BID-ALIDE combate al cambio climático.** En el apoyo a la banca de desarrollo para fortalecer sus capacidades en el financiamiento para la mitigación al cambio climático, el Comité anunció la Cooperación Técnica convenida entre el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y ALIDE para un programa de 2 años con tres componentes principales: 1) un estudio de base sobre aspectos críticos del financiamiento climático en la región con énfasis en el diseño de productos innovadores que respondan a la problemática; 2) la realización de cuatro seminarios regionales con la presentación de estudios concretos para abordar con un enfoque pragmático los aspectos críticos señalados; y 3) asistencia técnica bilateral ofrecida por el BID a las instituciones financieras de desarrollo que adelantan iniciativas para combatir el cambio climático; por ejemplo mediante programas y líneas de financiamiento para la inversión en proyectos de eficiencia energética (EE) y energías renovables (ER).

### 3. Comité Técnico de Regulación y Banca de Desarrollo

La reunión del Comité Técnico de ALIDE sobre Regulación y Banca de Desarrollo, durante la Asamblea de Asunción, tuvo como propósito analizar la adecuación de los nuevos estándares de regulación bancaria que vienen adheridos a Basilea III. Durante la reunión se intentó dar respuesta a muchas inquietudes e interrogantes sobre la aplicación de las nuevas normas al caso específico de las instituciones financieras de desarrollo. En resumen, se planteó lo siguiente:

**Panorama financiero para las IFD regionales.** (a) en varios países de la región ya existen requisitos más exigentes a los establecidos por Basilea, y ello es lo que sin duda ha contribuido a que la banca latinoamericana mostrara un mejor desempeño durante la reciente crisis financiera internacional presentando saludables indicadores; (b) si bien las IFD deben estar sujetas a la regulación, igualmente importante es la dirección y manejo de estas entidades, su relación con el Estado, la presencia de controles adecuados, la transparencia de sus actividades, etc., todo ello asociado al buen gobierno corporativo (BGC) que debe prevalecer en dichas entidades, (c) la institucionalidad particular de las IFD debe ser considerada por los reguladores, lo que no significa en modo alguno una regulación más laxa pero sí adecuada a los propósitos, tipo de operaciones y riesgos propios de la banca de desarrollo.

**Ventajas de Basilea III.** Se estimó que Basilea III brindará una oportunidad para mejorar la resistencia de los mercados financieros a las crisis recurrentes de los ciclos económicos. Se espera que todas las medidas desarrolladas por el Comité de Basilea hagan más resistentes a los bancos, pero solo si se aplican de manera eficaz y solo si su cumplimiento se exige a escala nacional. Para ello, existen varios elementos que las autoridades nacionales podrían considerar al implementar Basilea III, tales como: a) disponer de una estrategia clara y bien planeada para migrar a Basilea III, b) complementar las reformas regulatorias con una sólida supervisión in situ, en los propios bancos, complementada con un análisis externo que incorpore el enfoque macroprudencial, c) reforzar los mecanismos nacionales de buen gobierno en materia de estabilidad financiera. Un sólido marco de gobernanza exige autoridades nacionales con mandatos claros, independencia operativa, responsabilidades definidas, instrumentos apropiados y recursos adecuados, y d) en cuarto lugar, la cooperación no solo deberá tener carácter nacional, sino también regional e internacional. Así pues, otro elemento importante es la coordinación transfronteriza entre autoridades del sistema financiero.

**La importancia del buen gobierno corporativo.** Es de interés vital para la economía de los países el buen funcionamiento del sector financiero, tanto bancario como no bancario. En el caso particular de las IFD, esa importancia adquiere características específicas puesto que son instituciones cuya función específica está ligada a la ejecución de políticas establecidas por los gobiernos. Debe distinguirse las tareas de las IFD en cuanto al cumplimiento de políticas públicas y a la calidad de su gobierno corporativo; la regulación de las entidades públicas respecto de las privadas; la diferencia existente entre las que captan recursos del público frente a las que no lo hacen; la importancia de vigilar los riesgos estructurales de balance; y la distinción de entidades de primer piso frente a las de segundo piso.

#### 4. Comité Técnico para el Financiamiento de la Vivienda

El tema que abordó el comité técnico: "El financiamiento habitacional y el desarrollo de la vivienda de bajos ingresos: desarrollos recientes en América Latina" sirvió para conocer algunos casos de financiamiento habitacional que se vienen ejecutando con buenos resultados, y para fijar las tareas pendientes que sobre el tema ejecutará la banca de desarrollo en los próximos años.

Entre los casos expuestos, destacaron algunas experiencias de financiamiento de vivienda popular y de reestructuración o fortalecimiento institucional de bancos hipotecarios.

Una de ellas, **Mi Primera Casa**, pertenece a la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD), de Paraguay, entidad de segundo piso que ha dado un impulso importante al desarrollo del crédito de largo plazo y ha favorecido cuantitativamente la construcción de viviendas en ese país.

También creó un segundo producto: **MiCasa**, destinado a personas físicas calificadas por una IFI como sujetos de crédito, mediante el cual se financia la adquisición, construcción, remodelaciones, refacciones, terminaciones, y ampliaciones de una vivienda. Este producto también tiene un plazo de 20 años y una cuota no mayor al 30% del ingreso familiar bruto.

Otra experiencia que se puede resaltar en la región es la del Fondo MiVivienda (FMV), de Perú, entidad de segundo piso especializada en la concesión de financiamiento para vivienda a las familias a través de las entidades del sistema financiero reguladas por la superintendencia de bancos.

El FMV tiene dos productos: **MiVivienda**, crédito que se otorga en moneda nacional hasta 25 años de plazo, con una tasa final de 10% anual y una tasa de intermediación a las IFI de 6.60%; y **TechoPropio**, con tasas finales de 12% y 6% de costo en este componente. Los retos del FMV hacia adelante se centran en la construcción de viviendas en las zonas de sierra y selva del Perú y por ello están emprendiendo un proyecto piloto para la generación de vivienda rural.

#### b. Seminar for Latin America and Caribbean Development Bankers

Calgary, Canadá, 26 de marzo de 2011.

ALIDE / Business Development Bank of Canada.

Seminario dirigido exclusivamente a los altos ejecutivos de los bancos miembros de ALIDE que asistieron a la reunión del BID, se intercambiaron criterios y experiencias sobre aspectos actuales que atañen a la gestión de las instituciones financieras de desarrollo, tales como: la performance y líneas estratégicas de

acción de los bancos; la relación entre la banca de desarrollo y el gobierno; responsabilidad social y ambiental; gobernanza corporativa; innovación y tecnología. Participaron 40 ejecutivos de 11 países.

**c. XVI Foro Iberoamericano de Sistemas de Garantía y Financiamiento para la Micro y Pyme: los desafíos de la sostenibilidad**

San José, Costa Rica, 8-9 de setiembre de 2011.

REGAR / ALIDE / IBERAVAL / SELA-IBERPyme / Ministerio de Economía, Industria y Comercio / Sistema de Banca para el Desarrollo de Costa Rica.

ALIDE co-auspicia anualmente este foro, que en 2011 contó con la asistencia de 350 personas y la participación de expertos iberoamericanos y de otras nacionalidades para el intercambio de buenas prácticas e innovaciones implementadas por los entes y sistemas de garantías en el financiamiento de las Mipymes. El foro analizó como tema central “Los desafíos de la sostenibilidad” a fin de examinar los aspectos críticos que atañen al logro de la sostenibilidad de los diferentes esquemas de garantías.

**d. II Foro Latinoamericano y del Caribe para el Financiamiento y Desarrollo del Turismo**

Cancún, México, 9-10 de setiembre de 2011.

ALIDE / ASOFOM / Banca de Desarrollo de México.

En el “Año del Turismo en México” se realizó el II Foro Latinoamericano con el lema “Por un Turismo más Rural, más PYME, más Accesible”. El objetivo general del foro fue sumar voluntades políticas, económicas, financieras y sociales de los gobiernos y de bancos e instituciones financieras de desarrollo de América Latina y el Caribe con la participación de la iniciativa privada. En el marco del Foro ALIDE suscribió un acuerdo de cooperación con la Organización Mundial del Turismo (OMT) para impulsar acciones orientadas a la financiación del turismo en América Latina y el Caribe. Participaron más de 50 expertos y representantes de instituciones financieras y vinculadas al sector turismo de países de nuestra región.

**e. Seminario “Swedish Export Financing Solutions...and SymbioCity”**

Lima, Perú, 14 de setiembre de 2011.

ALIDE/Swedish Export Credit Corporation (SEK)/ Swedish Trade Council,

ALIDE y su institución miembro SEK convinieron en organizar este seminario para promover la cooperación financiera entre SEK y la banca de desarrollo latinoamericana para la promoción de proyectos e inversiones conjuntos en particular en las áreas de infraestructura, transporte y energía. Para ello se presentó el sistema sueco de crédito a la exportación y las líneas y soluciones financieras que ofrecen SEK/EKN. Asimismo, se introdujeron los novedosos conceptos de SymbioCity y SimbioCare, los enfoques de sostenibilidad sueca para el mundo en desarrollo urbano y salud respectivamente.



Participantes del Seminario for Latin America and Caribbean Development Bankers, realizado en Calgary, Canadá, el 26 de marzo de 2011.



Panel del XVI Foro Iberoamericano de Sistemas de Garantía y Financiamiento para la Micro y Pyme: los desafíos de la sostenibilidad, realizado en San José, Costa Rica, el 8 y 9 de setiembre de 2011.



Mesa directiva del II Foro Latinoamericano y del Caribe para el Financiamiento y Desarrollo del Turismo, celebrado en Cancún, México, el 9 y 10 de setiembre de 2011.

**f. Taller “Retos y oportunidades de la banca pública de desarrollo”**

Washington D.C., 22 de setiembre de 2011.  
ALIDE / BID.

En el taller se analizaron las experiencias de las instituciones financieras de desarrollo (IFD) y los principales retos que experimenta este sector para los próximos años, entre ellos el liderazgo en el financiamiento de los proyectos relacionados con la sostenibilidad ambiental, financiamiento de proyectos de apoyo a la infraestructura, la integración de servicios financieros y no-financieros, la eficiencia en los programas de garantías, la evaluación de impacto en el desarrollo de los instrumentos de financiamiento, entre otros. Asimismo, se intercambiaron conceptos e ideas sobre una responsable gestión institucional para asegurar la sustentabilidad financiera de estas instituciones. Asistieron aproximadamente unos 30 representantes de entidades financieras de desarrollo y organismos internacionales.

**g. Reunión Latinoamericana sobre Banca de Desarrollo e Inversiones Ambientalmente Sustentables**

Belém do Pará, Brasil, 22-23 de setiembre de 2011.  
ALIDE / Banco da Amazônia.

Esta reunión se efectuó en el marco de las actividades del programa de trabajo de ALIDE en materia de financiamiento ambiental y climático. Se convino con el Banco da Amazonia llevarla a cabo en la Amazonia brasilera como un lugar emblemático para analizar cuestiones ambientales. La reunión convocó a más de 100 expertos y representantes de instituciones financieras y organismos internacionales, y analizó cómo promover mayores inversiones en nuestros ecosistemas a través del intercambio de experiencias y buenas prácticas entre los bancos e IFD sobre políticas, programas e instrumentos para el financiamiento, y promoción de negocios e inversiones ambientalmente sustentables.



Seminario “Swedish Export Financing Solutions...and SymbioCity”, realizado en Lima, Perú, el 14 de setiembre de 2011.



Participantes del Taller “Retos y oportunidades de la banca pública de desarrollo”, celebrado en colaboración con el BID en Washington D.C., el 22 de setiembre de 2011.



Mesa inaugural de la Reunión Latinoamericana sobre Banca de Desarrollo e Inversiones Ambientalmente Sustentables, realizada en Belém do Pará, Brasil, el 22 y 23 de setiembre de 2011.

- 1.1 Foros internacionales
- 1.2 Premios ALIDE 2011**
- 1.3 Estudios e investigaciones
- 1.4 Asistencia técnica
- 1.5 Capacitación
- 1.6 Gestión del conocimiento
- 1.7 Difusión de noticias

Los Premios ALIDE de Reconocimiento a las Buenas Prácticas en las Instituciones Financieras de Desarrollo es un certamen creado para identificar y distinguir a las mejores prácticas, productos y servicios en la banca de desarrollo de la región. Tiene cuatro categorías: Productos Financieros, Gestión y Modernización Tecnológica, e Información, Asistencia Técnica y Responsabilidad Social, y el premio especial ALIDE Verde.

Los ganadores de los Premios ALIDE 2011 fueron:

**1.3.1 Programa de renovación del parque automotor (Renova)**

Institución: Corporación Financiera Nacional (CFN), Ecuador  
Categoría: Producto Financiero

Uno de los sectores sensibles en la economía del Ecuador, y el de mayor ritmo de crecimiento entre las distintas actividades económicas del país, es el transporte; con externalidades en siniestros de accidentes, ambiente, deterioro urbano, salud, costos de producción, etc. De allí que el gobierno a través de CFN creó en 2009 el Programa Renova, una iniciativa conjunta con el sector privado (transportistas y empresas automotrices e industriales), focalizado en el transporte público compuesto por 44.503 unidades.

RENOVA es un programa integral que incorpora componentes de: 1) desarrollo industrial: para elevar la productividad del sector ensamblador y autopartes; 2) incentivos del gobierno: recursos para chatarrización y facilidades de acceso al crédito al adquirir unidades nuevas ahorradoras de combustible; 3) racionalización del subsidio a los combustibles (estimado en casi US\$ 5,850 millones del 2009 al 2011, que supera al gasto de capital en salud y educación), 4) desarrollo del mercado de capitales: los certificados de chatarrización pueden ser negociados a través de las bolsa de valores.

Considerando únicamente el impacto de las 7,200 unidades renovadas a la fecha (16.2% del mercado) el Estado ahorraría en 10 años US\$ 158 millones –que podría ascender a cerca de US\$980 una vez que se atiende a todo el mercado objetivo–, y un ahorro ambiental de 104.7 mil Tn. de CO2 (que podría ascender hasta 646.3 milTn). Ello sin considerar otros beneficios como mejora de la competitividad, disminución de la siniestralidad vial, la protección del ambiente, hacer nuevos sujetos crédito, capacitación a los beneficiarios, establecimiento de alianzas público-privado, etc.



**1.3.2 Programa: Apoyos financieros y tecnológicos a la producción de café orgánico en el estado de Chiapas**

Institución: Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (Fira), México.

Categoría: Información, Asistencia Técnica y Responsabilidad Social.

El Estado de Chiapas es el mayor productor de café en México, que en 2008 contaba con 243,667 hectáreas de café, pertenecientes a 175,677 productores en zonas de alta marginación social, una tercera parte de los cuales son mujeres indígenas y campesinas. Con la caída de hasta un 70% de los precios del café convencional entre 1997 y 2002, que lo llevó a sus índices más bajos de los últimos 30 años, estos pequeños productores se vieron muy afectados en sus ingresos, provocando que varias organizaciones de productores desaparecieran y amentaran las carteras vencidas por los créditos impagos, lo que impulsó a que los intermediarios financieros se retiraron de la actividad cafetalera.

Por lo anterior, y por lo que representa la producción de café para el Estado de Chiapas en la generación de divisas y de empleo en el medio rural; FIRA desde hace más de 10 años creó a un programa con apoyos financieros y tecnológicos (capacitación empresarial y transferencia de tecnología, asistencia técnica) con el objetivo de atender principalmente a organizaciones de pequeños productores orgánicos, proveer financiamiento a la base de la cadena productiva, desarrollar proveedores y generación de confianza (cumplimiento de contratos), implementar políticas adecuadas y promover la complementariedad de los



Camilo Samán Salem, presidente del directorio de la CFN de Ecuador, recibe el Premio ALIDE 2011 en la categoría Mejor Producto Financiero por el "Programa de renovación del parque automotor RENOVA".



Rodrigo Sánchez Mújica, director general de FIRA-Banco de México, recibe el Premio ALIDE 2011 en la categoría Información, Asistencia Técnica y Responsabilidad Social por el programa "Apoyos financieros y tecnológicos a la producción de café orgánico en el Estado de Chiapas".



distintos programas de apoyos públicos existentes, implementar programas de apoyo diferenciado (para proyectos integrados a redes de valor), y brindar capacitación y asistencia técnica.

El programa ha permitido la formalización del desarrollo de proveedores con café de calidad; asegurar el abastecimiento de café a largo plazo; estandarizar la calidad del café de sus proveedores (socios productores); disminuir el riesgo de cartera vencida al contar con mercado de café de calidad y buenos precios; atender a productores que no eran atendidos por ningún intermediario al no pertenecer a organización alguna; incrementar el ingreso de los productores en hasta 1.7 veces; que los productores reciban capacitación y asesoría para la transformación del café a un producto de calidad; hacerlos sujetos de crédito; habiéndose logrado también la certificación de 68,518 hectáreas que han favorecido a 47,741 pequeños productores.

### 1.3.3 Corresponsabilidad para el buen vivir

Institución: Banco del Estado (Bede), Ecuador

Categoría: Información, Asistencia Técnica y Responsabilidad Social

Históricamente los gobiernos municipales y provinciales del Ecuador han registrado altos niveles de dependencia de las transferencias del gobierno central. En 2009, en promedio la dependencia –transferencias corrientes y de capital como porcentaje de los ingresos totales- a nivel municipal era 86,7% y a nivel provincial 91,3%. En términos generales existe poco esfuerzo a nivel local por recuperar la inversión pública, y que se expresa en que el 81% de las municipalidades registra un valor de recuperación inferior al 3%.

Ante esta realidad, el BEDE implementó el programa "Corresponsabilidad para el buen vivir", mediante el cual brinda financiamiento con incentivos, fortalece y estimula a los gobiernos locales a incrementar la generación de ingresos propios y su eficiencia, a fin de lograr su autonomía financiera y que dispongan de más recursos para invertirlos en el desarrollo de sus territorios.

Para la aplicación de la política de corresponsabilidad el Banco realiza un análisis financiero de cada entidad y establece metas mínimas de incremento de ingresos, así como la formación de cuadros técnicos y de una estructura administrativa eficiente especializada en materia tributaria y de generación de rentas propias. Aquellas entidades que se comprometan a cumplir sus metas de recaudación en un periodo definido, reciben un nivel más alto de subvención. Para garantizar el avance en el cumplimiento de las metas, el banco establece actividades que deben ser cumplidas por las municipalidades previas a la entrega de los desembolsos. De modo que la entidad que no demuestre avances en su proceso de recuperación de inversiones, no recibe el desembolso y asume el riesgo de no contar con financiamiento para continuar las obras programadas.

En 2010, participaron en el programa 42 gobiernos municipales y se capacitaron a más de 500 técnicos en materia tributaria. Asimismo, con la finalidad de ampliar y replicar el programa hacia otros gobiernos locales, el BEDE ha desarrollado un procedimiento para la determinación y cobro de la contribución especial de mejoras, esto es, recibe una parte de la plusvalía o del cobro por mejores servicios que reciben los beneficiarios de las obras realizadas con recursos del banco.

#### 1.3.4 Programa de financiamento para manutenção e recuperação da biodiversidade amazônica-FNO Biodiversidade

Institución: Banco da Amazônia, Brasil  
Categoría: ALIDE Verde

El objetivo del programa es contribuir a la protección y recuperación de la biodiversidad de la amazonía brasileña, a partir de la concesión de financiamiento a emprendimientos que privilegien el uso racional de los recursos naturales, con la adopción de buenas prácticas de manejo o con emprendimientos orientados a la regularización y recuperación de áreas de reserva legal degradadas/alteradas de las propiedades rurales.

FNO–Biodiversidad surgió por la enorme demanda de los productores de la región amazónica brasileña por apoyo financiero para el incremento de las actividades sustentables, a través de la convergencia de las políticas públicas con las necesidades identificadas en conjunto con los productores, teniendo presente el objetivo de conciliar desarrollo económico con desarrollo social y ambiental, a fin de reducir los crecientes índices de deforestación, a la vez que se logra una mejora del bajo Índice de Desarrollo Humano de la región amazónica, a través de condiciones operacionales específicas para alternativas conservacionistas.

Como resultado del programa se ha logrado: a) el fortalecimiento de las actividades productivas tradicionales de la Amazonía Brasileña; b) la generación de nuevos empleos directos e indirectos, así como el mantenimiento de los existentes; c) aumento de la recaudación de impuestos y tributos, generando mejoras de la infraestructura de los gobiernos estatales y municipales, y propiciando mayor calidad en la atención de la población; d) sustentabilidad socioeconómica y ambiental; y e) que el poblador del campo no emigre, reduciendo así la presión demográfica en las ciudades.

En los últimos dos años FNO–Biodiversidad realizó 83 operaciones de financiamiento por más de cincuenta de dólares. Los recursos fueron aplicados en las actividades de manejo sustentable de florestas nativas, reforestamiento (para recuperación de áreas alteradas de uso alternativo de suelo y de áreas de reserva legal en la amazonía brasileña), y sistemas agroforestales.



Diego Aulestia, gerente general del Banco del Estado de Ecuador (BEDE), recibe el Premio ALIDE 2011 en la categoría Información, Asistencia Técnica y Responsabilidad Social por el programa "Corresponsabilidad para el buen vivir".

Abidias de Sousa, presidente del Banco da Amazonia, recibe el Premio ALIDE 2011 en la categoría ALIDE VERDE por el programa "Financiamiento para el mantenimiento y la recuperación de la biodiversidad-FNO Biodiversidade".



1.1 Foros internacionales

1.2 Premios ALIDE 2011

### 1.3 Estudios e investigaciones

1.4 Asistencia técnica

1.5 Capacitación

1.6 Gestión del conocimiento

1.7 Difusión de noticias

En materia de estudios e investigaciones, durante 2011 se publicaron dos libros y varios estudios e informes técnicos, que detallamos a continuación:

#### LIBROS:

##### **Premios Alide 2011: buenas prácticas de inclusión y responsabilidad ambiental en la banca de desarrollo**

Libro, noviembre 2011

Describe las estrategias que fueron reconocidas con los Premios ALIDE 2011 por su contribución en la inclusión financiera y en el apoyo a proyectos ambientalmente responsables. Ellas fueron: el programa de Renovación del Parque Automotor (Renova), de Corporación Financiera Nacional (CFN), de Ecuador; el programa Apoyos Financieros y Tecnológicos a la Producción de Café Orgánico en el Estado de Chiapas, de Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)-Banco de México; Corresponsabilidad para el Buen Vivir, del Banco del Estado (Bede), de Ecuador, y el Programa de Financiamento para Manutenção e Recuperação da Biodiversidade Amazônica-FNO Biodiversidade, del Banco da Amazônia, de Brasil.

##### **Sostenibilidad financiera y nuevos retos de la banca de desarrollo**

Libro, noviembre 2011

El libro recoge los criterios y las experiencias aportados en el Seminario para Banqueros de Desarrollo –realizado en la ciudad de Calgary (Canadá), por ALIDE y el Business Development Bank of Canada (BDC) en marzo de 2011–, sobre los aspectos actuales que atañen a la gestión de las instituciones financieras de desarrollo, tales como: la performance y líneas estratégicas de acción de los bancos; la relación entre la banca de desarrollo y el gobierno; la responsabilidad social y ambiental; la gobernanza corporativa; y la innovación y tecnología que las instituciones financieras de desarrollo deben incluir en sus procesos, todos ellos elementos importantes en el camino hacia la eficiencia financiera y el desarrollo social.



#### DOCUMENTOS:

##### **ALIDE 41: "Las Instituciones Financieras de Desarrollo y el Apoyo a la Mejora de la Competitividad en América Latina y el Caribe"**

Estudio Básico, mayo 2011

El documento analiza las políticas, estrategias y programas nacionales para el fomento de la mejora de la competitividad de las economías nacionales; así como los distintos programas e iniciativas ya sea de naturaleza financiera o no financiera que desde la banca de desarrollo se están impulsando en favor de los sectores productivos y sociales, que posibiliten el crecimiento y desarrollo de los países de la región. Presentado en la 41ª Asamblea General de ALIDE en Asunción, Paraguay.

### Gobierno corporativo y banca de desarrollo

Documento técnico, mayo 2011

A modo de marco de referencia para este objetivo, el documento se propuso presentar una reseña sintética del tema, repasando sus aspectos generales y orientando luego su tratamiento al caso específico de las instituciones financieras de desarrollo. En relación con estas últimas, se trata de asociar los aspectos institucionales de la gestión corporativa con la normativa emanada de los entes reguladores. Presentado en la 41ª Asamblea General de ALIDE en Asunción, Paraguay.

### Intervención de las IFD en el financiamiento a proyectos medioambientales

Informe técnico, setiembre 2011

El documento analiza la experiencia de diversas IFD de la región en materia de financiamiento contra el cambio climático, para lo cual, además de hacer un repaso sobre los nuevos alcances de los fondos de carbono, dará a conocer que nuevos instrumentos y esquemas financieros están siendo utilizados para alcanzar este objetivo (de mitigación y adaptabilidad). Asimismo, explora nuevas formas de promover la inversión en proyectos y programas de reducción de emisiones a nivel de los sistemas financieros locales. Presentado en la "Reunión Latinoamericana sobre Banca de Desarrollo e Inversiones Ambientalmente Sustentables", en Belém do Pará, Brasil.

### La banca de desarrollo y el apoyo a la industria turística en América Latina y el Caribe

Informe técnico, agosto 2011

El estudio analiza la evolución, situación y naturaleza del turismo en América Latina y el Caribe; las políticas y estrategias implementadas por los países para impulsar el desarrollo de este sector, así como los programas de financiamiento de las instituciones financieras de desarrollo para favorecer el surgimiento centros turísticos; la ampliación de la infraestructura turística, el fortalecimiento y creación de encadenamientos productivos; el apoyo a las empresas turísticas o relacionadas con el sector, entre otros aspectos. Presentado en el "II Foro Latinoamericano y del Caribe para el Financiamiento y Desarrollo del Turismo" en Cancún, México.

### Situación y Desempeño de la Banca de Desarrollo en América Latina

Informe técnico, 2011

Evalúa y analiza los principales rasgos y características de la situación y desempeño operacional y financiero de las IFD hasta 2010. Específicamente se examinará estructura de los activos, fuentes de fondeo, estructura de la cartera por plazo, sector y tamaño de empresa, estructura de ingreso y gastos, rentabilidad, cartera morosa, entre otros rubros.

### Banca de desarrollo latinoamericana: Finanzas ambientales y bonos de carbono

Informe técnico, diciembre 2011

El documento busca identificar los diversos fondos programas e instrumentos de financiamiento ambiental relacionados con el desarrollo de proyectos ambientales que reduzcan las emisiones de gases contaminantes en la región de Latinoamérica y el Caribe en el marco del Mecanismo de Desarrollo Limpio y de los objetivos del Protocolo de Kyoto.

### Base de Datos de ALIDE en Banca de Desarrollo

Se ha actualizado y sistematizado la información económica y financiera de los bancos de desarrollo hasta 2010. Las bases de datos contienen información de balances, estados de pérdidas y ganancias, tipos de servicios y operaciones que ofrecen las IFD, distribución sectorial de su cartera de préstamos, indicadores de cartera morosa, entre otros.



- 1.1 Foros internacionales
- 1.2 Premios ALIDE 2011
- 1.3 Estudios e investigaciones
- 1.4 Asistencia técnica**
- 1.5 Capacitación
- 1.6 Gestión del conocimiento
- 1.7 Difusión de noticias

**Prácticas de Cofide como banco de desarrollo de PERÚ**

Lima, Perú, 22 al 25 de febrero de 2011.

ALIDE / Corporación Financiera de Desarrollo (Cofide)

La peruana Cofide ofreció una pasantía sobre su gestión como banco de desarrollo a una misión de la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) de Paraguay, integrada por cuatro ejecutivos. La visita técnica tuvo por objetivo conocer las estrategias, programas, productos y operaciones de Cofide particularmente en las áreas de finanzas, riesgos y fideicomisos, las que sirvieron de referencia para mejorar los programas y procesos internos de la AFD. Esta actividad contó con la gestión de ALIDE para apoyar el fortalecimiento institucional de AFD.

**Sistemas de Gestión y Certificación de Calidad ISO 9001:2000: Experiencia de NAFINSA**

México D.F., 6-8 de abril de 2011.

ALIDE / Nacional Financiera (Nafin).

El programa ofrecido por Nafin tuvo por objetivo dar a conocer su metodología para la obtención de la certificación de calidad ISO 9001:2000 en sus macroprocesos. Nafin compartió sus conocimientos y experiencias en el diseño y gestión para el desarrollo y mantenimiento de sistemas, procesos y metodologías orientadas a la obtención de dicha certificación de calidad, con la finalidad que otras instituciones financieras miembros de ALIDE puedan diseñar e implementar sistemas de gestión de calidad similares y propiciar servicios de excelencia a sus clientes. Participaron ocho funcionarios de bancos de desarrollo de 6 países de América Latina.

**Programa de asistencia técnica sobre microfinanzas en bancos e instituciones financieras de Colombia y Perú**

Lima (Perú); y Bogotá (Colombia), 13-15 de abril de 2011.

ALIDE, Corporación Financiera de Desarrollo (Cofide) / Banco de Comercio Exterior de Colombia (Bancóldex) / Finamerica / entre otras.

Una misión de Nafin, integrada por dos funcionarias, cumplió un programa de visitas en bancos de desarrollo públicos, instituciones financieras privadas y organismos de supervisión bancaria en Lima y Bogotá, del 13 al 15 de Abril, con la finalidad de conocer buenas prácticas en materia de microfinanzas así como la regulación aplicada a las instituciones microfinancieras. En Perú visitaron a la Corporación Financiera de Desarrollo (Cofide) y Mibanco; y



en Colombia al Banco de Comercio Exterior de Colombia (Bancóldex) y Finamerica, en las cuales obtuvieron conocimiento e información sobre la gestión y prácticas de instituciones que apoyan con financiamiento y servicios no financieros al sector de microempresas. El programa de reuniones fue coordinado por ALIDE.

**Programa de Consultoría: “Prácticas en Banca de Desarrollo y Supervisión de Instituciones Financieras Públicas”**

Lima, Perú, 23-24 de mayo de 2011.

ALIDE / Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), de Ecuador.

ALIDE ofreció un programa de consultoría a la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), de Ecuador, cuyo objetivo fue analizar las mejores prácticas de la banca de desarrollo, y la labor de la SBS, con la finalidad de definir cursos de acción para apoyar un proceso de mejora y fortalecimiento institucional para la adopción e implementación de las referidas mejores prácticas y en particular las normativas de regulación bancaria contenidas en los lineamientos de Basilea II y III. Asimismo, se ofreció orientaciones sobre el diseño y funcionamiento de una intendencia de banca pública. La agenda de trabajo contempló reuniones de consultoría en la sede de ALIDE, en Lima, y visitas e instituciones involucradas en el tema como la Superintendencia de Bancos, Seguros y AFP del Perú, Corporación Financiera de Desarrollo (Cofide), y Banco de la Nación de Perú, para analizar los marcos conceptuales, efectuar una evaluación comparativa de la realidad del sistema financiero público ecuatoriano con respecto al peruano, y conocer más profundamente los objetivos gubernamentales y de la SBS en la materia objeto de la consultoría.

Alide también recibió a las ejecutivas de Nafin: Luz Stella Lozano, directora general adjunto de Fomento, y Rebeca Pizano, directora de Intermediarios Financieros y Microcrédito, quienes visitaron entidades financieras en Lima y Bogotá.

**Gestión de Cofide como banco de segundo piso: buenas prácticas en financiamiento, desarrollo empresarial e inclusión social**

Lima y Chiclayo (Perú), 14-17 de junio de 2011.

ALIDE / Corporación Financiera de Desarrollo (Cofide).

El objetivo fue compartir la experiencia de Cofide –banco de desarrollo de segundo piso– en las áreas de financiamiento, desarrollo empresarial e inclusión social. Se examinó las políticas, lineamientos estratégicos y buenas prácticas de la Corporación en el financiamiento a la micro, pequeña y mediana empresa; y el desarrollo de programas no financieros orientados a la competitividad, formalización y bancarización de estos sectores. La pasantía incluyó una visita de campo a la ciudad de Lambayeque para conocer la experiencia del Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial Rural (Prider), un modelo orientado a la integración e incorporación de familias rurales de extrema pobreza al mercado. Participaron 15 representantes de bancos de desarrollo de cinco países de América Latina.

**Programas de desarrollo empresarial, capacitación e información virtual**

Lima, Perú, 15-17 de junio de 2011.

ALIDE / Corporación Financiera de Desarrollo (Cofide) / Corporación Financiera Nacional (CFN).

En atención a una solicitud de la Corporación Financiera Nacional (CFN), de Ecuador, nuestra asociación gestionó con la peruana Cofide la organización de una pasantía en asuntos referidos a promoción y desarrollo empresarial, programas inclusivos, y otros programas de asistencia técnica dirigidos al sector de la micro, pequeña y mediana empresa de Perú. La pasantía consideró también la experiencia de ALIDE en el desarrollo de programas de educación a distancia, y del intercambio de información en banca de desarrollo por medio de la plataforma virtual. Participaron dos ejecutivos de CFN.

**Políticas de inversiones, fondeo y fijación de tasas**

Bogotá, Colombia, 26-27 de julio de 2011.

ALIDE / Banco de Comercio Exterior de Colombia (Bancóldex) / Banco Multisectorial de Inversiones (BMI).

ALIDE colaboró con el BMI, de El Salvador, en la organización de la referida pasantía, que se efectuó en la sede de Bancóldex, en Colombia, y tuvo por objetivo examinar un conjunto de asuntos de interés para el BMI a base de la experiencia y prácticas de Bancóldex en las áreas de tesorería (política de inversiones, estructura de fondeo, metodología de fijación de tasas), comercial (portafolio de productos y servicios), planeación (líneas de financiamiento, políticas de constitución de reservas), entre otros. Participaron dos ejecutivos del BMI.

**Misión de Altos Ejecutivos de Bancos de Desarrollo de América Latina al KfW Bankengruppe**

Berlín, Bonn, Colonia y Frankfurt (Alemania), 27 agosto-2 setiembre de 2011.

ALIDE / KfW Bankengruppe (Alemania).

Esta actividad se llevó a cabo para dar a conocer la gestión y prácticas del banco de desarrollo KfW respecto a sus programas de financiamiento dirigidos a la pequeña y mediana empresa, energía renovable y eficiencia energética, a la protección del medio ambiente; política de riesgos bancarios, promoción del desarrollo de las micro y pequeñas empresas en América Latina, entre otros tópicos. Asimismo, se llevaron a cabo reuniones con representantes de los Ministerios de Medio Ambiente, Finanzas; Desarrollo y Cooperación Económica, en las ciudades de Berlín y Bonn, a fin de conocer sus políticas relacionadas a la eficiencia energética, adaptación y mitigación del cambio climático; al gobierno de KfW como banco de desarrollo; entre otros. Los participantes tuvieron reuniones bilaterales con oficiales de KfW para examinar asuntos institucionales en el ámbito de negocios y proyectos de cooperación financiera. Asistieron 15 representantes de bancos de desarrollo de 7 países de América Latina, que conocieron las diversas experiencias de KfW (en su sede central de Frankfurt, Berlín), y su filial DEG en Colonia, y también con una empresa productora de biogas financiada por KfW.

Misión de Altos Ejecutivos de Bancos de Desarrollo de América Latina al KfW Bankengruppe, realizado en Alemania del 27 agosto al 2 setiembre de 2011.



### III Programa para Banqueros de Desarrollo (III Training and Information Sharing Program for Development Banks)

Montreal, Canadá, 12-14 de setiembre de 2011.

Business Development Bank of Canada (BDC) / ALIDE.

Se compartió la experiencia y expertise del BDC en materia de las mejores prácticas para promover el desarrollo empresarial de las PYMES, así como los distintos productos y servicios que brinda al sector (financiamiento a mediano y largo plazo, financiamiento mezzanine, capital de riesgo y servicios de consultoría). Del mismo modo, las mejores prácticas de gestión de riesgos y gobierno corporativo. Participó un representante de la Secretaría General de ALIDE y estuvieron presentes funcionarios de bancos de desarrollo de Argentina, Colombia, India y Rusia.

### Soluciones integrales bancarias (Core Bancario): la experiencia de Bancóldex

Bogotá, Colombia, 28 y 29 de setiembre de 2011.

ALIDE / Banco de Comercio Exterior de Colombia (Bancóldex)

Un grupo de 20 ejecutivos de bancos de desarrollo de ocho países de la región, visitaron la sede de Bancóldex, en Bogotá, para conocer el proceso de implementación de su core bancario. Se revisaron aspectos de planeación, monitoreo y control del proceso; metodología de gestión del cambio; el rol del equipo líder y grupos de trabajo del proyecto; los factores de éxito para su implementación; planes de continuidad del negocio; entre otros.

### Microfinanzas urbana y rural: los programas de BNB (CrediAmigo y AgroAmigo)

Fortaleza, Brasil, 3 al 6 de octubre de 2011.

ALIDE / Banco do Nordeste do Brasil (BNB).

La pasantía tuvo como principal propósito compartir las experiencias del BNB en la gestión y desarrollo de su Programa de Microcrédito "CrediAmigo" y AgroAmigo, mediante la presentación de sus actividades y operaciones crediticias y financieras en el ámbito urbano y rural, visitas a sus Unidades de microfinanzas, y el relacionamiento directo con los gestores de créditos y clientes. La pasantía fue gestionada por ALIDE y se organizó a solicitud del Banco Agropecuario (Agrobanco), de Perú. Participaron 3 funcionarios de esta institución bancaria.

### Estrategia de Desarrollo Regional Sustentable: Buenas Prácticas del Banco do Brasil

Brasilia, Brasil, 30 de noviembre-2 de diciembre de 2011.

ALIDE / Banco do Brasil (BB).

El Banco do Brasil (BB) se hizo merecedor al premio de reconocimiento en Buenas Prácticas en Instituciones Financieras de Desarrollo, en 2009, por la concepción, desarrollo e implementación de su programa Estrategia de Negociación para el Desarrollo Regional Sostenible (DRS), mediante la cual promueve la generación de empleos e ingresos de manera participativa, inclusiva y sostenible, considerando la diversidad cultural y las características económicas, sociales, ambientales y políticas de la localidad en la que opera. La pasantía sirvió para dar a conocer los alcances, metodologías, procesos y elementos claves que comprende la estrategia de negociación para el DRS; la labor del banco en apoyo al desarrollo de planes de negocios; y el impacto económico y social logrado al impulsar actividades productivas en diversas comunidades de Brasil. Incluye visita de campo a un proyecto en implementación.



- 1.1 Foros internacionales
- 1.2 Premios ALIDE 2011
- 1.3 Estudios e investigaciones
- 1.4 Asistencia técnica
- 1.5 Capacitación**
- 1.6 Gestión del conocimiento
- 1.7 Difusión de noticias

Durante 2011, ALIDE organizó un total de diecisiete (17) cursos internacionales, de los cuáles diez (10) fueron presenciales y siete (7) a distancia. Participaron en estas actividades un total de 1,127 representantes de bancos e instituciones financieras de desarrollo y organismos de supervisión bancaria de 19 países de América Latina y el Caribe.

Los temas que trataron dichas actividades respondieron a las necesidades que actualmente vienen demandando los bancos e instituciones financieras de desarrollo, dentro de los cuales cabe destacar gestión comercial y riesgo de crédito para entidades de microfinanzas, supervisión bancaria y gestión de riesgos, gestión corporativa de riesgos (mercado, liquidez, operativo y crediticio), gobierno corporativo y cumplimiento institucional, gestión de tesorería, prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo, recuperación de cartera, gestión por procesos en IFD, gestión de recursos humanos por competencias, herramientas de medición del capital humano, BSC e indicadores de medición y direccionamiento estratégico de RRHH.

Todas las actividades de capacitación de ALIDE fueron llevadas a cabo gracias a la importante colaboración de las instituciones miembros, quienes brindaron la logística y apoyo necesario para el desarrollo de estas actividades en los países, así como por las alianzas estratégicas que nuestra asociación ha reforzado con empresas especializadas de consultoría internacional, las cuáles han provisto de los conocimientos y experiencias que han brindado los expertos que participaron en el año en las actividades organizadas.

#### a. Seminarios presenciales

El desarrollo de las actividades de capacitación presencial ha sido posible gracias a la cooperación tanto de las instituciones miembros de ALIDE como de empresas de consultoría especializada, a través de las cuáles se ha podido disponer de sedes para la realización de los eventos e instructores para la conducción de los seminarios y talleres organizados, atendiendo de esta manera las demandas de las instituciones y países.

Asimismo, con la aplicación del sistema de gestión de calidad, se ha venido progresivamente evaluando y renovando la planta de expertos latinoamericanos que han conducido los seminarios de capacitación y se ha invitado a



instituciones miembros seleccionadas a compartir las mejores prácticas que han desarrollado en los temas de los cursos y seminarios llevados a cabo, con el acompañamiento de talleres de aplicación práctica, discusión de temas e intercambio de experiencias, dándole un mayor valor agregado a las actividades realizadas y con mejores resultados en la asimilación de conocimientos y experiencias por los participantes.

Los temas que abordaron los cursos, seminarios y talleres organizados por ALIDE durante 2011, fueron los siguientes:

#### 1. Financiamiento de los sectores productivos y sociales

##### “Gestión comercial para entidades de microfinanzas en América Latina”

Santo Domingo, República Dominicana, 21 al 24 de marzo de 2011.  
ALIDE / Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción (BNV).

Tuvo por objetivo entregar a los participantes las más modernas metodologías de comercialización en el mercado de las microfinanzas, para lo cual se analizaron varios temas: gestión de clientes (importancia del consumidor y la post venta); segmentación; oferta de valor; desarrollo de productos y co-creación; gestión de ventas en terreno; gestión de personas; marketing y promoción; gestión de riesgo en la venta; y control de gestión.

## 2. Regulación prudencial y gestión de riesgos en banca

### “Gobierno corporativo, riesgo y cumplimiento en bancos e instituciones financieras”

Lima, Perú, 12 al 15 de abril de 2011.

ALIDE / Global Risk Management S.A.C. (GRKM).

Tuvo por finalidad intercambiar experiencias sobre las herramientas de análisis de evaluación de GRC en las organizaciones y las normativas de la región respecto a GRC o a componentes individuales. El seminario se impartió en impartido en cinco módulos: (a) relevancia del gobierno, riesgo y cumplimiento, (b) gobierno corporativo, (c) gobierno de riesgos (d) cumplimiento, y (e) alineamiento de la estrategia y el negocio.

### “Gestión corporativa de riesgos en banca”

Lima, Perú, 27 al 30 de setiembre de 2011.

ALIDE / Global Risk Management S.A.C. (GRKM).

Buscó proporcionar a los participantes fundamentos técnicos y principales criterios para la identificación, control y supervisión de los riesgos que enfrentan el negocio financiero y su integración dentro de la estrategia corporativa. Se discutieron las metodologías de análisis del riesgo de crédito, mercado, liquidez, operativo y otros, con énfasis en aquellas sugeridas por las autoridades de control y gestión en el ámbito de la región Latinoamericana y por el Comité de Basilea en el ámbito global.

### “Supervisión bancaria y riesgos financieros”

Guayaquil, Ecuador, 11 y 12 de octubre de 2011.

ALIDE / Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SBS).

Proporcionó a los participantes los fundamentos técnicos y principales criterios para la identificación, control y supervisión de los riesgos que enfrentan el negocio financiero y su integración dentro de la estrategia corporativa. Asimismo, se brindó el conocimiento básico sobre el significado y alcance del gobierno corporativo (GC) empresarial, así como sobre los mecanismos y herramientas para su mejoramiento.

## 3. Gestión bancaria y tecnologías financieras

### Formulación de objetivos e indicadores de desempeño: bases de una gestión efectiva

Asunción, Paraguay, del 4 al 12 de agosto de 2011

ALIDE / Banco Central del Paraguay (BCP)

Tuvo como finalidad capacitar, asesorar y guiar a los diversos líderes y responsables de las áreas operacionales del Banco Central del Paraguay (BCP) para que definan, revisen o mejoren los objetivos e indicadores de sus áreas / departamentos, con el fin de alinear las operaciones de las áreas y procesos con los lineamientos estratégicos de la organización.

### “Control y prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo”

Lima, Perú, 5 y 6 de octubre de 2011.

ALIDE / Financial Intelligence Council (FIC-LATAM) / World Federation of United Nations Associations (WFUNA).

Brindó a los participantes un profundo entendimiento de las estrategias nacionales e internacionales y las mejores prácticas en la prevención en lavado de activos y financiamiento al terrorismo, a través de la comprensión de cómo asegurar y mantener una completa y segura política de prevención, detección y cumplimiento acorde con la legislación nacional, regional e internacional.

### “Programa internacional de certificación de especialistas en gestión por procesos para instituciones financieras”

Buenos Aires, Argentina, 22 al 25 de noviembre de 2011.

ALIDE / Banco Ciudad de Buenos Aires.

Dio a conocer a los participantes los principios fundamentales de la gestión de la calidad, basados en la Norma ISO 9001:2008, documentando la secuencia e interacciones de los procesos, estableciendo el mapeo, levantamiento y análisis de información, el diseño de los procesos mejorados, la implantación, evaluación y entender la necesidad de medir las características clave de los procesos y establecer los respectivos indicadores de gestión y desempeño.



#### 4. Administración del talento humano

##### **“Indicadores de gestión del capital humano y cuadro de mando gerencial (HR Balanced Scorecard)”**

Montevideo, Uruguay, 29 de marzo al 1 de abril de 2011.  
 ALIDE / Banco de la República Oriental del Uruguay (BROU)  
 Buscó intercambiar experiencias sobre metodologías basadas en el cuadro de mando integral (balanced scorecard) aplicado a la gestión de RR.HH., con la finalidad que los participantes identifiquen aplicaciones que puedan implementar en sus organizaciones. El seminario estuvo dividido en 7 unidades: introducción al cuadro de mando; modelos de cuadro de mando en recursos humanos; manejo de los indicadores de gestión; cuadro de mando operativo de RR.HH.; indicadores de los procesos de recursos humanos; cuadro de mando estratégico de RH; y cuadro de mando basado en el ROI.

##### **“Programa internacional de certificación en direccionamiento estratégico de recursos humanos”**

Quito, Ecuador, 27 al 30 de junio de 2011.  
 ALIDE / Alfredo Paredes & Asociados Cia. Ltda., de Ecuador.  
 Tuvo el objetivo de fortalecer la capacidad gerencial y de liderazgo de los ejecutivos participantes del área de recursos humanos, mediante la identificación y aplicación de metodologías y buenas prácticas reconocidas a nivel internacional, como instrumentos que contribuirán e incrementarán la productividad, la calidad de los servicios y la satisfacción laboral. El programa abarcó los temas siguientes: fundamentos del direccionamiento estratégico de recursos humanos (DERH); gerencia de

recursos humanos por objetivos y resultados; indicadores de gestión de recursos humanos; planificación estratégica de recursos humanos; metodología para elaborar el plan operativo de recursos humanos; y tipos y métodos de control de gestión de recursos humanos. A solicitud del Banco Financiera Comercial Hondureña, S.A. (Ficohsa), se organizó un seminario in-house para representantes del Banco y de otras instituciones financieras hondureñas.

##### **“Gestión del desempeño: hacia una evolución de la evaluación del desempeño del capital humano”**

Asunción, Paraguay, 6 al 9 de setiembre de 2011.  
 ALIDE / Banco Central del Paraguay (BCP).  
 Tuvo por objetivo que los participantes se familiarizaran con los principios, procedimientos e instrumentos de los sistemas corporativos de gestión del desempeño, como una estrategia global de la gestión de capital humano, que tiene por finalidad mejorar el desempeño organizacional mediante una integración coordinada de los distintos niveles de desempeño y los diferentes elementos que los afectan.

##### **“Direccionamiento estratégico de recursos humanos”**

Tegucigalpa, Honduras, 5 al 8 de octubre de 2011.  
 ALIDE / Banco Financiera Comercial Hondureña, S.A. (FICOHSA).  
 En el seminario se analizaron temas como: fundamentos del direccionamiento estratégico de recursos humanos, gerencia de recursos humanos por objetivos y resultados, indicadores de gestión de recursos humanos, planificación estratégica de recursos humanos, metodología

Seminario-taller internacional sobre Gestión Comercial para Entidades de Microfinanzas en América Latina, llevado a cabo en Santo Domingo, República Dominicana, del 21 al 24 de marzo.

Seminario “Indicadores de Gestión del Capital Humano y Cuadro de Mando Gerencial (HR Balanced Scorecard)”, realizado en Montevideo, Uruguay, del 29 de marzo al 1 de abril de 2011.





Seminario-taller internacional "Gobierno, riesgo y cumplimiento en bancos e instituciones financieras", llevado a cabo en Lima, Perú, del 12 al 15 de abril.

para elaborar el plan operativo de recursos humanos, y tipos y métodos de control de gestión de recursos humanos. Participaron 40 funcionarios de las distintas áreas operativas del Banco Financiera Comercial Hondureña, S.A. (FICOHSA) y otros bancos e instituciones financieras de Honduras.

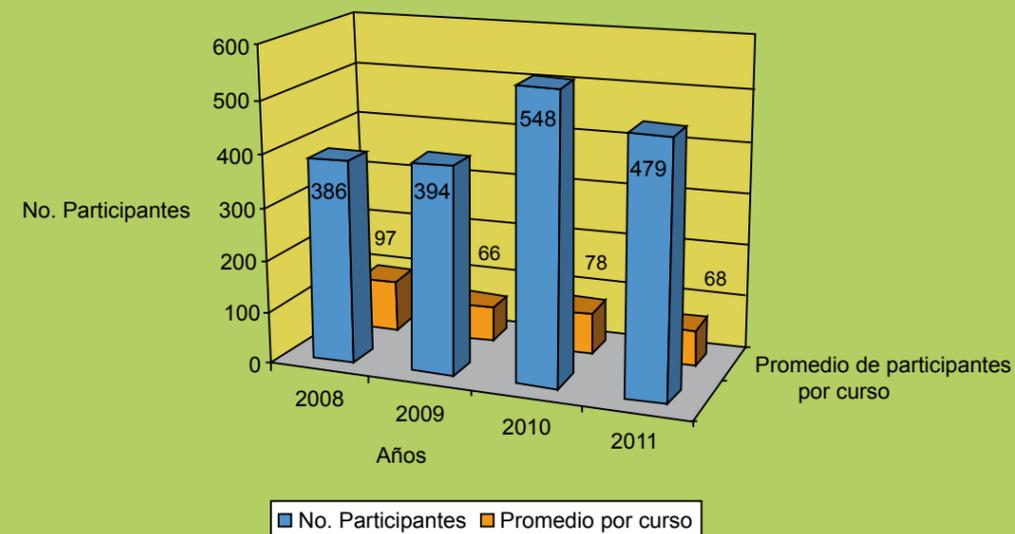
**b. Capacitación a distancia (E-Learning)**

El año 2011 fue el cuarto año de operaciones del E-learning ALIDE, cuyo campus virtual es [www.alidevirtual.org](http://www.alidevirtual.org), en el cuál se han capacitado más de 1,800 funcionarios de bancos e instituciones financieras de 21 países de América Latina y el Caribe, lo cual ha llegado a demostrar que es una herramienta de capacitación masiva y con amplio espectro, logrando importantes resultados en beneficio de las instituciones asociadas y de otras entidades financieras que participan regularmente en nuestras actividades de capacitación.

En efecto, se ha ampliado la cobertura geográfica de países y el número de participantes por curso, beneficiándose un mayor número de instituciones y personas. En año 2011 se tuvo un promedio de participación de aproximadamente 68 personas por curso, es decir, 100% mayor que en capacitación presencial, y se logró una cobertura de 21 países y 133 instituciones en las siete actividades realizadas.

Los cursos a distancia son 100% asistidos por tutores con experiencia internacional en banca, en los cuales se propicia la interactividad, compartiendo recursos de información y el intercambio de experiencias entre

Participación E-Learning ALIDE 2008-2011



los participantes. Una característica principal del E-Learning ALIDE es que los participantes pueden distribuir su tiempo de acuerdo a sus necesidades, pero deberán estar atentos a los trabajos, foros y autoevaluaciones que deba realizar dentro de las fechas y horarios que sean establecidos por el tutor o administrador.

Los cursos a distancia organizados por ALIDE fueron los siguientes:

**1. Financiamiento de los sectores productivos y sociales**

**"Gestión de riesgo crediticio para instituciones de microfinanzas"**

18 de julio - 27 de agosto de 2011 (seis semanas).

Ofreció una visión integral de la gestión especializada del riesgo en la industria de las microfinanzas, desde los aspectos teóricos hasta su aplicación como herramienta de gestión. El curso abordó de manera integral la gestión del riesgo crediticio, cubriendo todas las etapas, desde las nociones básicas, pasando por lo que es un complejo proceso y metodología de evaluación, hasta asumir tópicos relevantes de la gestión de cobranza en todas sus etapas. El curso se realizó del 28 de febrero - 9 de abril (seis semanas) y participaron 98 representantes de bancos e instituciones financieras especializadas en microfinanzas de Argentina, Bolivia, Brasil, Colombia, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Perú, República Dominicana y Uruguay.

2. Regulación prudencial y gestión de riesgos en banca

**“Gestión del riesgo operacional: estrategia y prácticas para la gestión del negocio de bancos e instituciones financieras”**

21 de marzo - 7 de mayo de 2011 (seis semanas).

Brindó a los participantes un panorama completo de la gestión de riesgo operativo desde los aspectos teóricos a su aplicación como herramienta de gestión. Para ello, se analizaron seis módulos: (a) estructura del riesgo operativo, (b) riesgo operativo y BIS II, (c) riesgo legal, tercerización y seguridad de información, (d) dirección y gestión del riesgo operativo, (e) control del riesgo operativo y (f) aspectos básicos para la implementación de la gestión de riesgo operativo. El curso se realizó del 21 de marzo - 7 de mayo (seis semanas) y participaron 102 representantes de bancos, instituciones financieras y organismos de supervisión bancaria de Argentina, Brasil, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana y Uruguay.

**“Gerencia de activo-pasivo (ALM), enfoque de duración en el control de riesgos de mercado en instituciones financieras”**

20 de junio - 30 de julio de 2011 (seis semanas).

Durante el curso los participantes profundizaron los conocimientos en el control de riesgos de mercado a partir de la gestión simultánea de las operaciones activas y pasivas, mediante el empleo de la técnica del ALM y el análisis de duración. El curso se desarrolló del 20 de junio - 30 de julio (seis semanas) y participaron 58 representantes de áreas finanzas, riesgos y tesorería, de Argentina, Colombia, Ecuador, Honduras, México, Nicaragua, Paraguay, Perú, República Dominicana y Uruguay.

**“Gobierno corporativo, riesgo y cumplimiento en bancos e instituciones financieras”**

21 de noviembre 2011-14 de enero 2012 de 2011 (seis semanas).

En el curso los participantes tuvieron una exposición de los distintos aspectos que llevan a las empresas a introducir una visión holística en la dirección estratégica del negocio, así como identificar los principales beneficios de su implementación por componente y de manera agregada. El curso fue impartido en seis módulos: (a) relevancia del gobierno, riesgo y cumplimiento, (b) gobierno corporativo, (c) riesgos (d) cumplimiento, (e) alineamiento de la estrategia, negocio y órganos participantes y (f) integración para las organizaciones: adopción de GRC. El curso ha sido convocado y se vienen recibiendo las inscripciones. El curso se desarrolló del 21 de noviembre 2011 – 14 de enero 2012 (seis semanas) y participaron 42 representantes de las áreas de riesgo, legales y cumplimiento de Argentina, Bolivia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, México, Panamá, Perú, República Dominicana.

3. Gestión bancaria y tecnologías financieras

**“Dirección y gestión estratégica de tesorería en instituciones financieras”**

28 de febrero - 9 de abril de 2011 (seis semanas).

En el curso los participantes incrementaron su conocimiento y experiencias en las tecnologías de dirección y gestión estratégica de tesorería en instituciones financieras, basados en la experiencia latinoamericana. El curso se orientó al desarrollo de negocios de tesorería, mediante una plataforma de productos monetarios y financieros, a fin de satisfacer las expectativas de la tesorería de los clientes – Cash & Liquidity Management, bajo una gestión de control de riesgos. El curso se llevó a cabo del 28 de febrero - 9 de abril (seis semanas) y participaron 68 representantes de las áreas de finanzas y tesorería de Bolivia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Honduras, México, Paraguay, Perú, República Dominicana y Venezuela.

**“Recuperación de cartera de créditos en bancos e instituciones financieras”**

24 de octubre - 10 de diciembre de 2011 (siete semanas).

El curso los participantes actualizaron sus conocimientos, fortalecieron sus habilidades y compartieron experiencias sobre la tecnología y procedimientos para la recuperación eficaz de la cartera de créditos, a base de técnicas y estrategias orientadas al análisis del comportamiento del deudor, la tecnología financiera de las recuperaciones, y los aspectos legales y judiciales. El curso se llevó a cabo del 24 de octubre-10 de diciembre (siete semanas), y participaron 65 representantes de bancos e instituciones financieras y organismos de supervisión bancaria de Brasil,



La participación en los cursos a distancia de ALIDE es mayor a la de los años 2008 y 2009.

Colombia, Ecuador, El Salvador, Guatemala, México, Paraguay, Perú, República Dominicana y Uruguay

**“Gestión de recursos humanos por competencias”**

15 de agosto - 24 de setiembre de 2011 (seis semanas).

El curso tuvo por finalidad formar especialistas en administración de recursos humanos por competencias mediante la identificación y aplicación de técnicas modernas de administración en esta área, que contribuyan a incrementar la competitividad y productividad de las organizaciones, desarrollando los distintos subsistemas de recursos humanos bajo este enfoque. El curso se desarrolló del 15 de agosto-24 de setiembre (seis semanas) y participaron 46 representantes de las áreas de recursos humanos y capacitación de Costa Rica, Ecuador, Honduras, México, Paraguay, Perú, República Dominicana y Uruguay.

- 1.1 Foros internacionales
- 1.2 Premios ALIDE 2011
- 1.3 Estudios e investigaciones
- 1.4 Asistencia técnica
- 1.5 Capacitación
- 1.6 Gestión del conocimiento**
- 1.7 Difusión de noticias

ALIDE cuenta con un Centro de Documentación (Cedom) que no solo ofrece copiosa información impresa sobre banca de desarrollo, sino que también gestiona la Biblioteca Virtual ([www.alidebibliotecavirtual.org](http://www.alidebibliotecavirtual.org)), cuyo fin es mejorar el acceso a la información a los miembros de la asociación, así como a los organismos y personas interesadas en el tema de finanzas para el desarrollo.

**a. Biblioteca virtual**

La Biblioteca Virtual contiene alrededor de 3 mil documentos (publicaciones, informes, documentos técnicos y otros materiales textuales y audiovisuales) elaborados por ALIDE y por sus instituciones miembros, que son puestos a disposición como material de referencia o consulta. Para seguir ampliando la cobertura de información, se ha propuesto a algunas organizaciones afines el intercambio de archivos digitales de documentos de interés sobre banca de desarrollo.

Esta plataforma está al servicio de los funcionarios de la banca de desarrollo y opera como un portal que organiza la información generada por ALIDE y por sus miembros bajo el concepto de gestión del conocimiento, a fin de que este sirva como insumo básico en la toma de decisiones, y un medio de creación de valor.

A través de la Biblioteca Virtual puede consultar cualquiera de nuestros 3 mil documentos (publicaciones, informes, documentos técnicos y otros materiales textuales y audiovisuales) elaborados por ALIDE y por sus instituciones miembros.



Durante 2011 se realizaron 2,500 búsquedas de información, siendo las materias más buscadas: inclusión financiera, riesgo financiero, microfinanzas, banca pública, cambio climático, banca de segundo piso, recuperación de crédito, crédito agrícola, gestión de recursos humanos, titularización, finanzas rurales, bancos populares, fondos de garantía, fuentes de financiamiento, innovación, crisis financiera, financiamiento del turismo, financiamiento infraestructura, entre otros temas relacionados.

**b. Servicios de consulta**

Por otro lado, en 2011 se atendieron consultas de información mediante el envío de documentos y recursos de información sobre temas como: bancarización, inclusión social y financiera, fondos de carbono, fideicomiso, fondos de garantía, gobierno corporativo, internacionalización de la pequeña empresa, indicadores de solvencia y morosidad de banca de desarrollo, naturaleza de banca de desarrollo y banca pública, asistencia técnica, cambio climático, riesgo financiero, Acuerdo de Basilea, seguros, fuentes de financiamiento, entre otras.

- 1.1 Foros internacionales
- 1.2 Premios ALIDE 2011
- 1.3 Estudios e investigaciones
- 1.4 Asistencia técnica
- 1.5 Capacitación
- 1.6 Gestión del conocimiento

## 1.7 Difusión de noticias

Durante 2011 se continuó con la labor de comunicación y difusión de las actividades de ALIDE y de sus instituciones miembros. Asimismo, se reforzó a través de sus medios informativos, la imagen de ALIDE como organismo comprometido con la inclusión social y la conservación del ambiente. Los medios de comunicación institucionales de ALIDE son:

### Revista ALIDE

De periodicidad trimestral y enfocada en temas técnicos y de análisis sobre el financiamiento del desarrollo de los sectores económicos más vulnerables, la *Revista ALIDE* tuvo cuatro ediciones trimestrales durante 2011.

### Boletín AlideNoticias

Con una edición bimestral, promueve la difusión de las principales actividades e iniciativas de ALIDE y de sus instituciones miembros. En 2011 se publicaron seis ediciones correspondientes a los respectivos bimestres transcurridos.

### Boletín Electrónico E-banca

El E-Banca, que ofrece una selección de las principales noticias sobre las instituciones miembros de ALIDE, fue distribuido a más de 12 mil usuarios por cada edición mensual. Durante 2011 se publicaron ediciones tanto en formato PDF como en formato HTML para facilitar su lectura en pantalla.

### Boletín Electrónico E-News (en inglés)

Dirigido a personas e instituciones de habla inglesa que mantienen relaciones con la banca de desarrollo latinoamericana. Durante 2011 se editaron dos ediciones con temas de análisis y noticias sobre las principales actividades de ALIDE.

### Comunicados de prensa

La comunicación con la prensa se hace a través de comunicados que informan sobre la proximidad de algún evento de ALIDE, o sobre resultados o aspectos resaltantes y novedosos de dicha actividad. También acerca de las publicaciones, iniciativas y convenios. En 2011 se elaboraron cerca de 40 notas de prensa.



### Sitio web ALIDE

El sitio web de ALIDE ([www.alide.org.pe](http://www.alide.org.pe)) ha experimentado cambios importantes en el diseño de sus páginas y una mejora en su estructura de navegación, lo cual sigue en proceso de mejora. Se cambiaron algunos elementos la página principal (home) para facilitar la lectura de los usuarios, se añadió algunos elementos para hacerla más dinámica e interactiva. Es preciso recordar que el sitio contiene enlaces al E-learning de ALIDE, la Biblioteca virtual y las redes sociales. La frecuencia de actualización es de diaria a semanal.

### Redes sociales

Creadas durante los primeros meses de 2009, las páginas de ALIDE en las redes sociales Facebook y Twitter han marcado una nueva etapa en la comunicación de ALIDE, ya que al ser plataformas más interactivas permiten llevar la información a un público mucho más amplio de manera eficaz e inmediata. Además permite recibir, a manera de retroalimentación, las opiniones o comentarios de los usuarios. La actualización de estas redes es casi diaria y difunden información sobre las actividades de ALIDE y sobre toda información que pueda interesar al público relacionado con la banca de desarrollo (incluyendo a la prensa). En 2011 también se creó el perfil de ALIDE en la red de profesionales LinkedIn y se actualizó el canal en Youtube.

### Otras plataformas digitales

En 2011 también se empezó a usar algunas plataformas que mejoran la difusión de información técnica y de los boletines y revistas. Tal es el caso de sitios web que ofrecen gratuitamente el servicio de almacenamiento de documentos en Power Point y PDF, facilitando –gracias a los enlaces y códigos generados– más

alternativas de difusión de las ponencias de los principales foros de ALIDE. De la misma manera, hay sitios de almacenamiento de imágenes de alta calidad que ya empezaron a ser usados por ALIDE, y sitios en que las publicaciones impresas de la asociación se convierten rápidamente en documentos de fácil e interactiva lectura en pantalla. Dicho documento se vuelve interactivo y tiene una mejor apariencia que un PDF convencional.

**Imagen institucional**

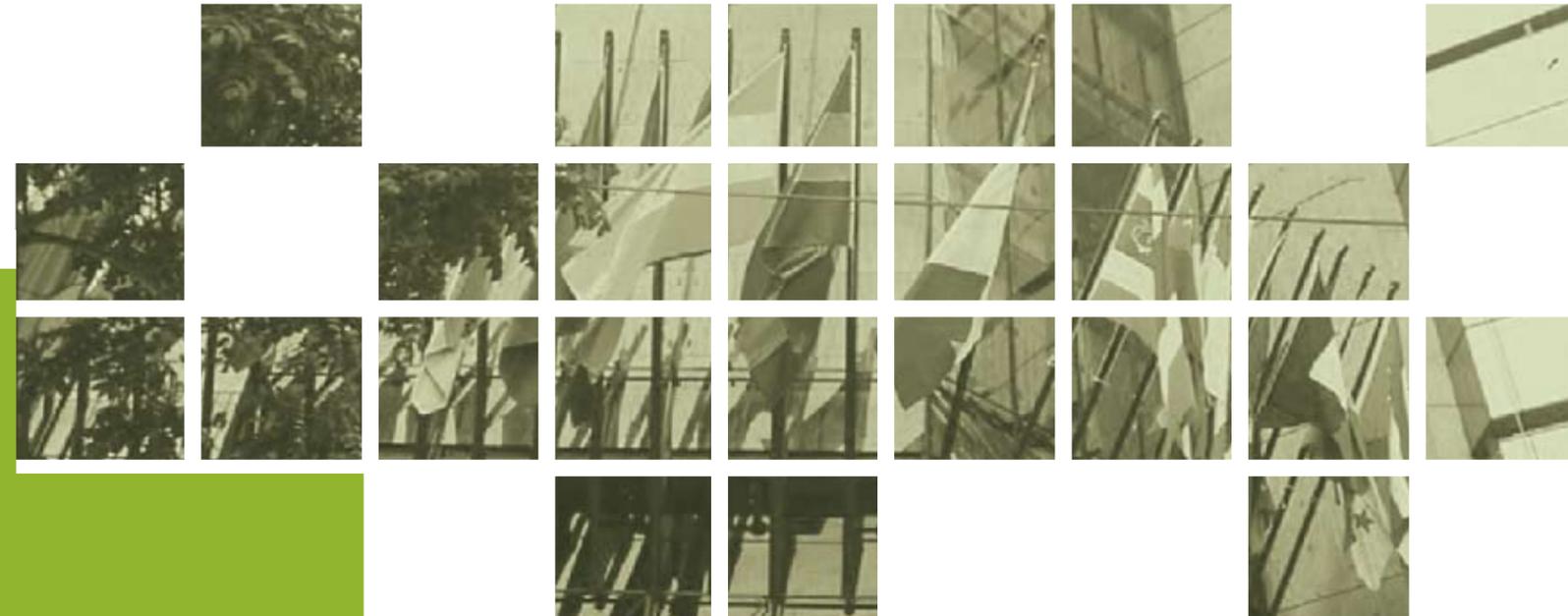
Con la mayor difusión de ALIDE a través de los medios mencionados, la Asociación mejora su posicionamiento cada vez más en los sectores social, productivo y financiero como un foro técnico especializado en finanzas para el desarrollo.



La página web de ALIDE ha mejorado su diseño para una navegación más rápida y sencilla de los usuarios.

Las redes sociales se han convertido en una óptima plataforma de comunicación con todos aquellos interesados en el financiamiento para el desarrollo.

# Capítulo II



## Cooperación internacional

## 2.1 Actividades de cooperación

### 2.2 Participación en reuniones

Durante 2011 se concretaron las actividades de cooperación siguientes:

- **Business Development Bank of Canada (BDC)**

ALIDE participó en el Programa para Banqueros de Desarrollo (Training and Information Sharing Program for Development Banks), que fue organizado por el Business Development Bank of Canada (BDC), en la ciudad de Montreal, del 12 al 14 de septiembre. Se compartió la experiencia y expertise del BDC en materia de las mejores prácticas para promover el desarrollo empresarial de las PYMES, así como los distintos productos y servicios que brinda al sector (financiamiento a mediano y largo plazo, financiamiento mezzanine, capital de riesgo y servicios de consultoría). Del mismo modo, las mejores prácticas de gestión de riesgos y gobierno corporativo. Participó un representante de la Secretaría General de ALIDE y estuvieron presentes funcionarios de bancos de desarrollo de Argentina, Colombia, India y Rusia.

- **Banco Interamericano de Desarrollo (BID)**

En el apoyo a la banca de desarrollo para fortalecer sus capacidades en el financiamiento para la mitigación al cambio climático, ALIDE colabora como aliado estratégico del BID en el programa "Apoyo a los bancos de desarrollo para el financiamiento contra el cambio climático"; que comprende la realización de diversas actividades de conocimiento y difusión. Asimismo, en setiembre el BID y ALIDE organizaron el Taller "Retos y Oportunidades de la Banca Pública de Desarrollo" en Washington D.C.

- **Confederación Internacional de Crédito Agrícola (CICA)**

El FIRA - Banco de México, institución que preside ALIDE, organizó el congreso general de la CICA, en México D.F. el 28-29 de octubre. ALIDE actúa como capítulo latinoamericano de la CICA a través de su Comité Técnico



Presidente de ALIDE, Rodrigo Sánchez Mújica, expone durante el Congreso General de la CICA.

Presidentes de Felaban y ALIDE suscriben convenio.



Stand de ALIDE en el Encuentro de Proyectos Solidarios, organizado por AECID y la Feria Valladolid en noviembre.

Firma del acuerdo suscrito entre ALIDE y la UNEP-FI.



para el Financiamiento de la Agricultura y el Medio Rural, promoviendo la participación de la banca de desarrollo agropecuaria en las actividades de la Confederación para América Latina.

• **Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN)**

Se suscribió un Memorando de Entendimiento entre ALIDE y FELABAN con el objetivo de incentivar la cooperación financiera entre la banca de desarrollo y la banca comercial a fin de reforzar el financiamiento de los sectores productivos en la región y contribuir de esta manera al desarrollo económico y social.

• **Federación Mundial de Instituciones Financieras de Desarrollo (FEMIDE)**

ALIDE integra la Federación representando a la región de América Latina y el Caribe y participa en sus actividades y en su plan de acción para el intercambio de experiencias y cooperación entre las asociaciones regionales de bancos de desarrollo del mundo. En ese sentido, la Asociación participó en la Conferencia "Greening Financial Institutions" y Consejo de Gobernadores de FEMIDE realizados en Karlsruhe, Alemania.

• **IBERAVAL Sociedad de Garantía Recíproca, España**

Por invitación de Iberaval Sociedad de Garantía Recíproca, ALIDE estuvo presente en el Encuentro de Proyectos Solidarios, que fue organizado por AECID y Feria de Valladolid, del 10 al 12 de noviembre, previamente al desarrollo de la Cumbre Mundial de Microfinanzas, que tuvo lugar en Valladolid, del 14 al 17 de noviembre. Participaron los distintos sectores implicados, entre instituciones financieras, ONG, consultoras de desarrollo, universidades, instituciones públicas, municipios, empresas con interés en cooperación, entre otros, que contaron tenido un fructífero intercambio de nuevas oportunidades y proyectos, con el fin de aumentar el valor añadido y percibido de los proyectos solidarios. En este foro participó ALIDE y Fedecrédito de El Salvador con sus respectivos stands, promoviendo de este modo las actividades que realizan en materia de microfinanzas.

• **Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)**

KfW y ALIDE organizan cada dos años una misión de banqueros de desarrollo de América Latina al banco alemán para conocer sus buenas prácticas en el financiamiento de pymes y ambiental, entre otros sectores y fortalecer la relación de cooperación financiera entre KfW y la banca de desarrollo latinoamericana. En 2011, la misión se efectuó del 27 de agosto al 2 de setiembre en las ciudades de Berlín, Bonn, Colonia y Frankfurt, comprendiendo igualmente visitas a los ministerios del Ambiente, Finanzas,

Desarrollo y Cooperación Económica, así como reuniones bilaterales con oficiales de KfW para examinar asuntos institucionales en el ámbito de negocios y proyectos de cooperación financiera.

- **Organización Mundial del Turismo (OMT)**

Con ocasión del II Foro Latinoamericano y del Caribe sobre Financiamiento y Desarrollo del Turismo, llevado a cabo el 9 y 10 de septiembre, en Cancún, Quintana Roo, México; se suscribió el Memorando de Entendimiento entre la OMT y ALIDE para fortalecer la participación de la banca de desarrollo en el financiamiento de proyectos turísticos en América Latina y el Caribe.

- **Red Iberoamericana de Garantías (REGAR)**

Como todos los años, ALIDE coopera con REGAR en la organización del Foro Iberoamericano de Sistemas de Garantía y Financiamiento para la Micro y Pyme. En esta oportunidad la XVI edición del foro analizó "Los desafíos de la sostenibilidad", y se efectuó en setiembre, en San José, Costa Rica.

- **Swedish Export Credit Corporation (SEK) / EKN**

ALIDE y su institución miembro SEK organizaron una reunión en Lima, Perú, el 14 de setiembre pasado, con la finalidad de promover la cooperación financiera entre SEK y la banca de desarrollo latinoamericana para la promoción de proyectos e inversiones conjuntos en particular en las áreas de infraestructura, transporte y energía. Para ello se presentó el sistema sueco de crédito a la exportación y las líneas y soluciones financieras que ofrecen SEK/EKN.

- **United Nations Environment Program-Financial Initiative (UNEP-FI)**

ALIDE y UNEP-FI firmaron un Memorando de Entendimiento con el objeto de promover la adopción de mejores prácticas de sostenibilidad ambiental y social en la banca de desarrollo. Asimismo, ALIDE colaboró con el estudio de mercado sobre sostenibilidad en los bancos latinoamericanos que adelanta UNEP-FI.

## 2.1 Actividades de cooperación

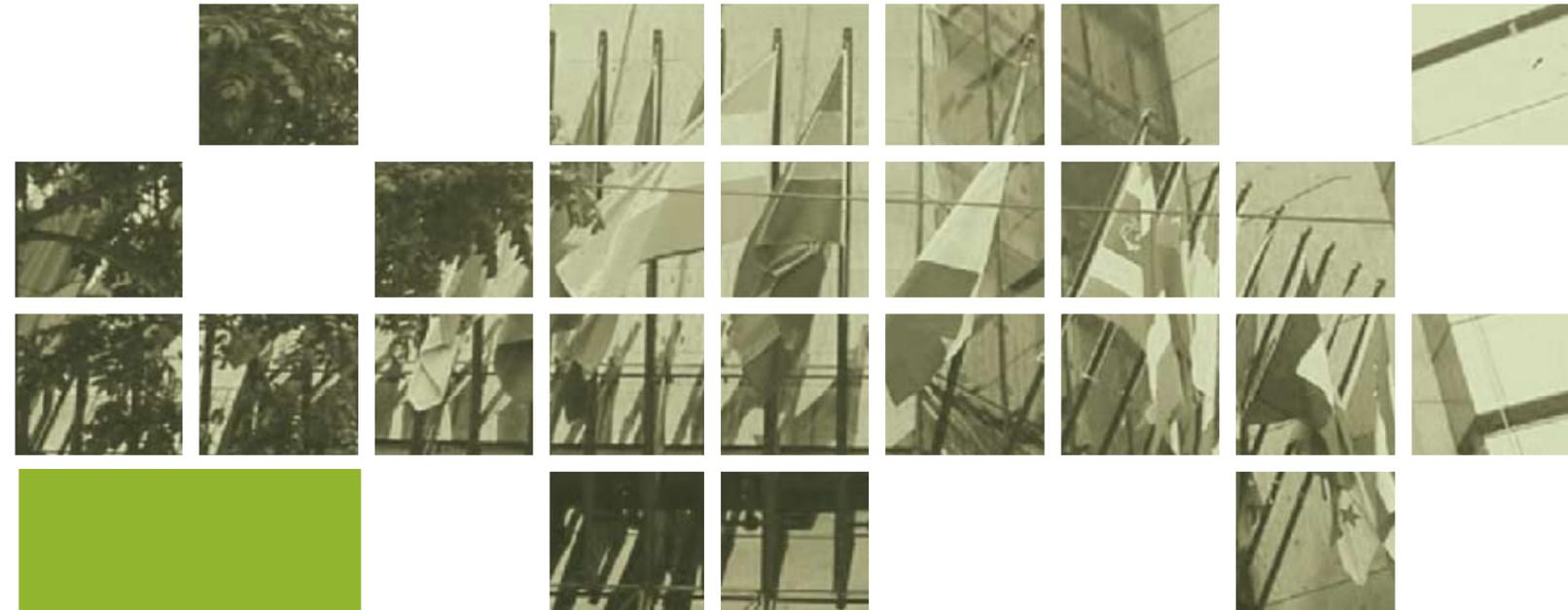
### 2.2 Participación en reuniones

En 2011 la asociación fue invitada a participar en diversas reuniones internacionales vinculadas al financiamiento del desarrollo, la cooperación financiera y la integración regional de América Latina y el Caribe. Participaron miembros del consejo directivo y funcionarios de la Secretaría General de ALIDE.

- **Reunión Anual de la Asamblea de Gobernadores del Banco Interamericano de Desarrollo y Reunión Anual de la Asamblea de Gobernadores de la Corporación Interamericana de Inversiones.** Calgary, Canadá, 25-28 de marzo.
- **80° Aniversario de la transformación del Banco de Reserva del Perú.** Lima, Perú, 25 de abril.
- **V Foro Internacional de Economía Quo Vadis Perú 2011-2016 "Ruta al Primer Mundo: Cuadro Desafíos del Quinquenio 2011-2016".** Lima, Perú, 26 de abril.
- **Foro Cooperación Económica Peruana-Coreana.** Lima, Perú, 4 de mayo.
- **Encuentro Nacional "Modernización del SNIP: Inversión Pública de Calidad".** Lima, Perú, 14 de junio.
- **3er. Congreso Nacional de Microfinanzas y 6to. Congreso Nacional de Crédito & Cobranzas.** Lima, Perú, 21-22 de junio.
- **Foro Multilaterales: estrategias para los próximos 25 Años.** Santiago de Chile, del 21 al 24 de junio.
- **Reporte de Economía y Desarrollo 2011 de la CAF "Servicios financieros para el desarrollo: Promoviendo el Acceso en América Latina".** Buenos Aires, Argentina, 18 de agosto.
- **Advisory Group on APEC Financial System Capacity Building.** Lima, Perú, 23 de agosto.
- **WFDFI Global Sustainable Finance Conference.** Karlsruhe, Germany, 8-9 setiembre.
- **II Foro Latinoamericano y del Caribe para el Financiamiento y Desarrollo del Turismo.** Cancún, México, 9 y 10 de setiembre de 2011.

- **Reuniones Anuales de 2011 Junta de Gobernadores. Banco Mundial y Fondo Monetario Internacional.** Washington D.C., USA, 23-27 setiembre.
- **Foro Latinoamericano y del Caribe del Carbono (FLACC)**, se presentó la conferencia "Bancos nacionales de desarrollo: entrando en el negocio de la entrega de servicios de finanzas climáticas". San José, Costa Rica, 27-29 de setiembre.
- **VI Cumbre Internacional de Comercio Exterior "Empresas expandiéndose al mundo: Estrategias para aprovechar la globalización".** Lima, Perú, 5 de octubre.
- **Asamblea General de la Confederación Internacional de Crédito Agrícola (CICA)**, se presentó la conferencia "Los principales retos y las perspectivas del desarrollo rural y agrícola en América Latina". México D.F., México, 26-29 de octubre.
- **III Congreso Internacional de Innovación Financiera - COFINNOVA 2011.** Lima, Perú, 8 y 9 de noviembre.
- **Encuentro de Proyectos Solidarios.** Valladolid, España, 10-12 de noviembre.
- **45° Asamblea General de FELABAN.** Miami, USA, 13-15 de noviembre.
- **Cumbre Mundial del Microcrédito.** Valladolid, España, 14-17 de noviembre.
- **X Foro Internacional de Puertos.** Lima, Perú, 16 de noviembre.
- **Seminario Internacional Perú Banking & Finance Day.** Lima, Perú, 24 de noviembre.
- **Reunión de la Banca de Desarrollo – Comunidad Andina.** Lima, Perú, 7 de diciembre.

## Capítulo III



## Programas por países

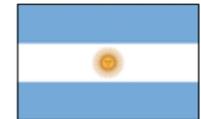
#### ALEMANIA

**KfW Bankengruppe** organizó conjuntamente con ALIDE la Misión de Altos Ejecutivos de Bancos de Desarrollo de América Latina al KfW Bankengruppe, efectuada en las ciudades de Berlín, Bonn, Colonia y Frankfurt, Alemania, del 27 de Agosto al 2 de Setiembre.



#### ARGENTINA

Con la colaboración del **Banco Ciudad de Buenos Aires**, se realizó el Programa Internacional de Certificación en Direccionamiento Estratégico de Recursos Humanos, en el Auditorio Manuel Belgrano del Banco Ciudad, del 22 al 25 de noviembre. Participaron 30 representantes de bancos y financieras de Argentina, Brasil, Colombia, Ecuador, El Salvador, Paraguay, Perú, Uruguay y Venezuela.



#### BRASIL

Con el **Banco da Amazonia S. A.** se efectuó en Belém do Pará, Brasil, 22-23 de setiembre la Reunión Latinoamericana sobre Banca de Desarrollo e Inversiones Ambientalmente Sustentables.



**Banco do Nordeste do Brasil S.A. (BNB)** renovó su cooperación con ALIDE al ofrecer la Pasantía "Microfinanzas Urbana y Rural: Los Programas de BNB – CrediAmigo y AgroAmigo" en su sede institucional en Fortaleza, Brasil, del 3 al 6 de Octubre, y que fue particularmente dirigida a una Misión del Banco Agropecuario (Agrobanco) de Perú.

El **Banco do Brasil S.A. (BB)** brindó su cooperación con ALIDE e instituciones miembros mediante el desarrollo de la pasantía "Estrategia de Desarrollo Regional Sustentable: Buenas Prácticas del Banco do Brasil" que se efectuó en su sede institucional en Brasilia, Brasil, del 30 de Noviembre al 2 de Diciembre.



## COLOMBIA

**Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. (BANCOLDEX)** ofreció la pasantía "Soluciones Integrales Bancarias (Core Bancario): La Experiencia de BANCOLDEX" en su sede institucional en Bogotá, Colombia, los días 28 y 29 de Setiembre.



## CANADÁ

En ocasión de la Reunión Anual de Gobernadores del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) llevado a cabo en Calgary, Canadá, el 26 de marzo se efectuó el Seminario for Latin America and Caribbean Development Bankers teniendo como anfitrión al **Business Development Bank of Canada (BDC)**.

ALIDE participó en el Programa para Banqueros de Desarrollo (Training and Information Sharing Program for Development Banks), que fue organizado por el Business Development Bank of Canada (BDC), en la ciudad de Montreal, del 12 al 14 de septiembre. Se compartió la experiencia y expertise del BDC en materia de las mejores prácticas para promover el desarrollo empresarial de las PYMES, así como los distintos productos y servicios que brinda al sector (financiamiento a mediano y largo plazo, financiamiento mezzanine, capital de riesgo y servicios de consultoría). Del mismo modo, las mejores prácticas de gestión de riesgos y gobierno corporativo. Participó un representante de la Secretaría General de ALIDE y estuvieron presentes funcionarios de bancos de desarrollo de Argentina, Colombia, India y Rusia.



## ECUADOR

A solicitud de la **Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS)** de Ecuador, ALIDE les ofreció el programa de consultoría "Prácticas en Banca de Desarrollo y Supervisión de Instituciones Financieras Públicas" que se llevó a cabo en Lima, Perú, los días 23 y 24 de Mayo.

A solicitud de la **Corporación Financiera Nacional (CFN)**, nuestra Asociación organizó la pasantía: "Programas de Desarrollo Empresarial, Capacitación e Información Virtual" en Lima, Perú, del 15 al 17 de Junio, en las sedes de la Corporación Financiera de Desarrollo S.A. (COFIDE) y ALIDE.

Con la colaboración de la empresa **Alfredo Paredes & Asociados Cia. Ltda.** se realizó el Programa Internacional de Certificación en Direccionamiento Estratégico de Recursos Humanos, en las instalaciones del Hotel Sheraton Quito, del 27 al 30 de junio. Participaron 22

representantes de bancos e instituciones financieras, bancos centrales y organismos de supervisión bancaria de Argentina, Brasil, Colombia, Costa Rica, Ecuador, Guatemala, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú y República Dominicana.

El II Foro Latinoamericano y del Caribe para el Financiamiento y Desarrollo del Turismo se llevó a cabo en Cancún, México, 9-10 de setiembre con la colaboración de la **Asociación de Sociedades Financieras de Objeto Múltiple en México, A.C. (ASOFOM)** conjuntamente con la Banca de Desarrollo de México.

A solicitud de la **Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SBS)**, se realizó el Seminario sobre Supervisión Bancaria y Riesgos Financieros, el mismo que se desarrolló en dos días, con un primer evento dirigido al personal de la SBS y un segundo seminario abierto para los bancos e instituciones financieras de Ecuador. El evento se llevó a cabo en las instalaciones del Bankers Club. El día 11 de octubre participaron 130 representantes de la SBS y el día 12 de octubre asistieron 210 representantes de bancos e instituciones financieras ecuatorianas.

## EI SALVADOR

A solicitud del **Banco Multisectorial de Inversiones (BMI)**, ALIDE colaboró en la organización de la Pasantía: "Políticas de Inversiones, Fondeo y Fijación de Tasas" que se llevó a cabo en la sede institucional de Bancoldex, en Bogotá, los días 26 y 27 de Julio.

## ESPAÑA

Por invitación de **IBERAVAL Sociedad de Garantía Recíproca**, ALIDE estuvo presente en el Encuentro de Proyectos Solidarios, que fue organizado por AECID y Feria de Valladolid, del 10 al 12 de noviembre, previamente al desarrollo de la Cumbre Mundial de Microfinanzas, que tuvo lugar en Valladolid, del 14 al 17 de noviembre. Participaron los distintos sectores implicados, entre instituciones financieras, ONGD's, consultoras de desarrollo, las universidades, instituciones públicas, municipios, empresas con interés en cooperación, entre otros, habiendo tenido un fructífero intercambio de nuevas oportunidades y proyectos, con el fin de aumentar el valor añadido y percibido de los proyectos solidarios. En este foro participó ALIDE y FEDECREDITO de El Salvador con sus respectivos stands, promoviendo de este modo las actividades que realizan en materia de microfinanzas.





## HONDURAS

A solicitud del **Banco Financiera Comercial Hondureña, S.A. (FICOHSA)**, se realizó el Programa de Certificación de Direccionamiento Estratégico de Recursos Humanos, en las instalaciones del Hotel Marriott Tegucigalpa, del 5 al 8 de octubre. Participaron 40 funcionarios de las distintas áreas operativas del Banco FICOHSA y otros bancos e instituciones financieras hondureñas.



## MÉXICO

**Nacional Financiera S.N.C. (NAFINSA)** organizó la Pasantía "Sistemas de Gestión y Certificación de Calidad ISO 9001:2000 en la Banca de Desarrollo: La experiencia de Nacional Financiera" en su sede institucional en México D.F., México, del 6 al 8 de Abril.

A solicitud de NAFINSA, nuestra Asociación organizó un programa de asistencia técnica (reuniones técnicas) sobre "Microfinanzas en bancos e instituciones financieras de Colombia y Perú", las que se llevaron a cabo en las sedes de Bancoldex y Finamerica de Colombia; e igualmente de Cofide, la Superintendencia de Bancos, Seguros y AFP, Banco de la Microempresa S.A. (Mibanco), de Perú, del 13 al 15 de Abril.

ALIDE y el Comité Organizador de México, representado por la Secretaría de Turismo y FONATUR del Gobierno Federal, de la Banca de Desarrollo y Fomento de México (Financiera Rural, Bancomext, NAFINSA y FIRA) y de la **Asociación de Sociedades Financieras de Objeto Múltiple en México (ASOFOM)**, organizó el II Foro Latinoamericano y del Caribe sobre Financiamiento y Desarrollo del Turismo (9 y 10 de Septiembre, Cancún, Quintana Roo, México).



## PARAGUAY

Con la colaboración del **Banco Central del Paraguay (BCP)** se realizaron dos actividades. La primera, fue el Programa de Capacitación in-house sobre Formulación de Objetivos e Indicadores de Desempeño: Bases de una Gestión Efectiva, que fue dirigido para los funcionarios del Banco y se llevaron a cabo varios talleres en el Salón de Capacitación del Centro Cultural del Banco Central del Paraguay (BCP), del 4 al 12 de agosto.

En el mes de septiembre, tuvo lugar el Seminario – Taller Internacional sobre Gestión del Desempeño: Hacia una Evolución de la Evaluación del Desempeño del Capital Humano, que también se desarrolló en el Salón de

Capacitación del Centro Cultural del Banco Central del Paraguay (BCP), del 6 al 9 de septiembre. Participaron 25 representantes de bancos e instituciones financieras de Costa Rica, Honduras, México, Nicaragua y Paraguay.

## PERÚ

La **Corporación Financiera de Desarrollo S.A. (COFIDE)** ofreció su cooperación a nuestra Asociación mediante la organización de la Pasantía "Gestión de COFIDE como Banco de Segundo Piso: Buenas Prácticas en Financiamiento, Desarrollo Empresarial e Inclusión Social" realizado en Lima y Chiclayo, Perú, del 14 al 17 de Junio. Asimismo, del 22 al 25 de Febrero, ofreció la Pasantía: "Prácticas de COFIDE como Banco de Desarrollo de Perú" a una misión de la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) de Paraguay.

Se realizaron tres seminarios en la sede institucional de ALIDE. El primero de ellos fue el Seminario – Taller Internacional sobre Gobierno Corporativo, Riesgo y Cumplimiento en Bancos e Instituciones Financieras, que se llevó a cabo en Lima, del 12 al 15 de abril. El evento fue organizado por ALIDE conjuntamente con la colaboración de la empresa **Global Risk Management S.A.C. (GRKM)**. Participaron 40 representantes de bancos e instituciones financieras de Ecuador, El Salvador, Honduras, México, Paraguay, Perú y República Dominicana.

El segundo fue el Seminario – Taller Internacional sobre Gestión Corporativa de Riesgos en Banca, que fue organizado también con la colaboración de la empresa Global Risk Management S.A.C. (GRKM). Participaron 48 representantes de bancos, cooperativas de ahorro y crédito, e instituciones financieras de Argentina, Brasil, Colombia, Costa Rica, Ecuador, Honduras, México, Paraguay, Perú y Uruguay.

Por último, se realizó el Seminario Internacional sobre Control y Prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, en la sede institucional de ALIDE, los días 5 y 6 de octubre, con la colaboración del **Financial Intelligence Council (FIC-LATAM) / World Federation of United Nations Associations (WUFNA)**. Participaron en el seminario 26 representantes de bancos, cooperativas de ahorro y crédito, e instituciones financieras de Argentina, Ecuador, Honduras y Perú.





#### REPÚBLICA DOMINICANA

ALIDE, en colaboración con el **Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción (BNV)** organizó el Seminario – Taller Internacional sobre Gestión Comercial para Entidades de Microfinanzas en América Latina, en las instalaciones del Hotel Meliá Santo Domingo, del 21 al 24 de marzo. Participaron 36 representantes de bancos e instituciones financieras de Argentina, Costa Rica, México, Paraguay, Perú, República Dominicana y Venezuela.



#### SUECIA

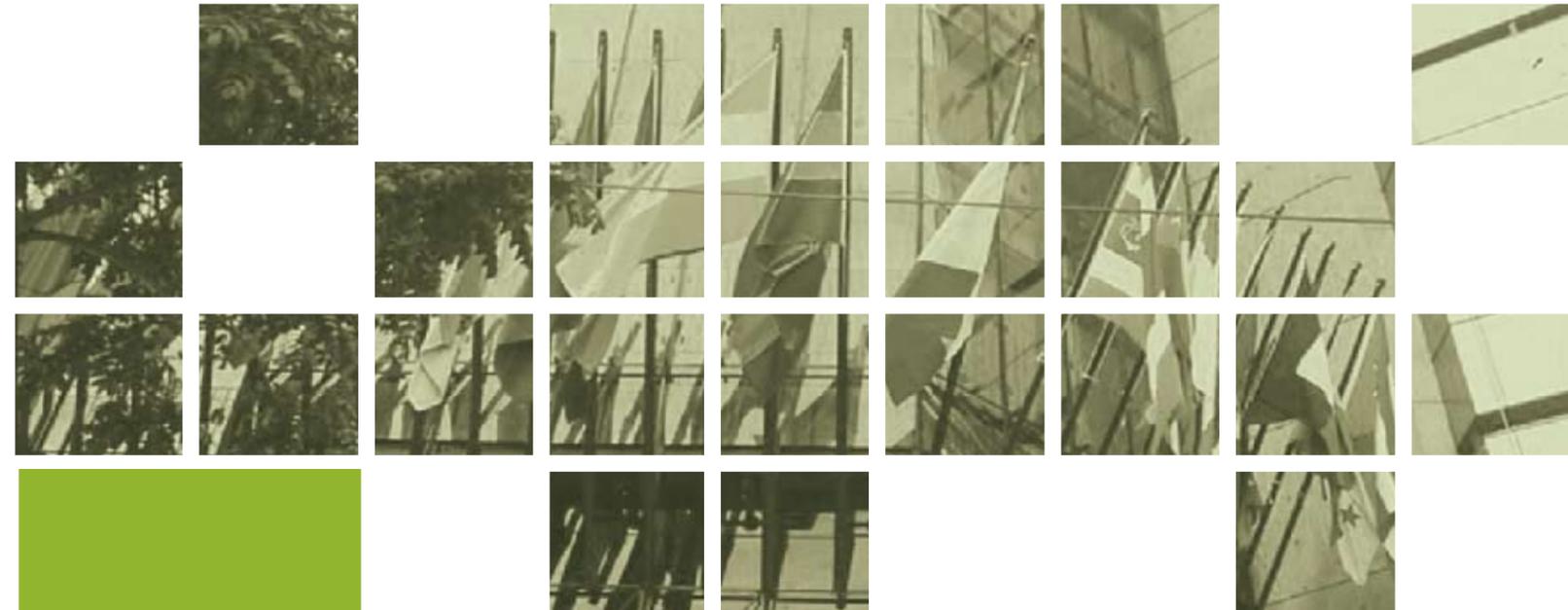
ALIDE y **Swedish Export Credit Corporation (SEK)** organizaron el Seminario Swedish Export Financing Solutions ... and SymbioCity en Lima, Perú, el 14 de setiembre.



#### URUGUAY

Con la colaboración del **Banco de la República Oriental del Uruguay (BROU)**, se realizó el Seminario – Taller Internacional sobre Indicadores de Gestión del Capital Humano y Cuadro de Mando Gerencial (*HR Balanced Scorecard*), en la sede del BROU – Edificio 19 de Junio, en Montevideo, del 29 de marzo al 1 de abril. Participaron 43 representantes de las áreas de recursos humanos de bancos y organismos del Estado de Argentina, Chile, Costa Rica, Ecuador, Honduras, México, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay y Venezuela.

# Capítulo IV



## Desarrollo institucional

## 4.1 Asamblea General: Acuerdos 2011

- 4.2 Consejo directivo
- 4.3 Consejo consultivo
- 4.4 Sistema de coordinación nacional
- 4.5 Nuevos miembros
- 4.6 Entidades miembros
- 4.7 Gestiones institucionales

La sesión de Asuntos Institucionales 2011 se realizó durante la 41ª Reunión de la Asamblea General (Asunción, Paraguay) en mayo y fue presidida por el entonces presidente de ALIDE, Roberto Smith. Se fijaron los siguientes acuerdos:

- a) Se aprobó la Memoria Anual y el Balance correspondientes al ejercicio 2010.
- b) Se ratificó a las instituciones que durante el último año se incorporaron como nuevos miembros de ALIDE.
- c) Se reconoció a las personas, instituciones miembros, organismos internacionales, agencias de cooperación y entidades nacionales, que brindaron su apoyo y colaboración en el desarrollo de los programas y actividades de ALIDE durante el último ejercicio.
- d) Se aprobó el Programa de Trabajo de ALIDE 2011-2012 y el presupuesto correspondiente al ejercicio 2011.
- e) Se aprobó por aclamación la propuesta presentada por la delegación de Ecuador, para que Quito sea sede de la Cuadragésima Segunda Reunión Ordinaria de la Asamblea General a realizarse en mayo de 2012, por invitación de las instituciones miembros de ALIDE en Ecuador. Asimismo, se tomó nota de la propuesta del Banco de Inversión y Comercio Exterior (Bice), de Argentina, para que la Cuadragésima Tercera Reunión Ordinaria de la Asamblea General se realice en 2013 en su país; así como también

la propuesta de la Financiera de Desarrollo Territorial (Findeter), de organizar la Cuadragésima Cuarta Reunión Ordinaria de la Asamblea General en 2014 en Bogotá, Colombia.

4.1 Asamblea General: Acuerdos 2011

**4.2 Consejo directivo**

- 4.3 Consejo consultivo
- 4.4 Sistema de coordinación nacional
- 4.5 Nuevos miembros
- 4.6 Entidades miembros
- 4.7 Gestiones institucionales

En junio, debido al alejamiento del doctor Roberto Smith de la presidencia del Banco do Nordeste do Brasil (BNB), la presidencia de ALIDE –que el banquero brasileño ocupaba hasta entonces– fue reemplazada por el economista mexicano Rodrigo Sánchez Mújica, director general de Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)-Banco de México, de tal manera que el Consejo Directivo de ALIDE, a partir de junio, quedó del modo siguiente:

**PRESIDENTE**



**Rodrigo Sánchez Mújica**  
 Director general de Fideicomisos  
 Instituidos en Relación con la  
 Agricultura (FIRA) - Banco de México

**VICEPRESIDENTE**



**Fernando Calloia Raffo**  
 Presidente del Banco de la  
 República Oriental del Uruguay  
 (BROU)

**DIRECTORES**



**Mauro Alem**  
 Presidente del Banco de  
 Inversión y Comercio  
 Exterior (BICE), Argentina



**Federico Antún Batlle**  
 Gerente general del Banco  
 Nacional de Fomento de la  
 Vivienda y la Producción  
 (BNV), República Dominicana



**Santiago Rojas Arroyo**  
 Presidente del Banco de  
 Comercio Exterior de  
 Colombia (Bancóldex)

4.1 Asamblea General: Acuerdos 2011

4.2 Consejo directivo

**4.3 Consejo consultivo**

- 4.4 Sistema de coordinación nacional
- 4.5 Nuevos miembros
- 4.6 Entidades miembros
- 4.7 Gestiones institucionales

**Presidente**

**William Hayden Quintero**  
 Ex presidente de ALIDE (2003-2004)  
 Ex gerente general, Banco Nacional de Costa Rica.

**Consejeros**

**Roberto Smith**  
 Ex presidente de ALIDE (2009-2011)  
 Ex presidente, Banco do Nordeste do Brasil S.A.

**Luis Rebolledo Soberón**  
 Ex presidente de ALIDE (2008-2009)  
 Ex presidente de Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE), Perú.

**Nicola Ernesto Angelucci Silva**  
 Ex presidente de ALIDE (2006-2008)  
 Ex presidente, Banco Multisectorial de Inversiones (BMI), El Salvador.

**Mario Laborín Gómez**  
 Ex presidente de ALIDE (2004-2006)  
 Ex director general, Nacional Financiera S. N. C., México.

**Gonzalo Rivas Gómez**  
 Ex presidente de ALIDE (2000-2003)  
 Ex vicepresidente ejecutivo, Corporación de Fomento de la Producción, Chile.

**Carlos Sales Gutiérrez**  
 Ex presidente de ALIDE (2000)  
 Ex director general, Nacional Financiera S. N. C., México.

**César Rodríguez Batlle**  
 Ex presidente de ALIDE (1999-2000)  
 Ex presidente del Banco de la República Oriental del Uruguay (BROU).

Noel Lezama Martínez  
Ex presidente de ALIDE (1997-1999)  
Ex presidente, Fondo de Crédito Agropecuario (FCA), Venezuela.

Marcos Raymundo Pessoa Duarte  
Ex presidente de ALIDE (1996-1997)  
Ex presidente, Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais, Brasil.

Rodolfo Aníbal Frigeri  
Ex presidente de ALIDE (1995-1996)  
Ex presidente, Banco de la Provincia de Buenos Aires, Argentina.

Hindemburgo Pereira-Diniz  
Ex presidente de ALIDE (1994-1995)  
Ex presidente, Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S. A., Brasil.

Oscar Espinosa Villarreal  
Ex presidente de ALIDE (1992-1994)  
Ex director general, Nacional Financiera S. N. C., México.

Jesús E. Villamizar Angulo  
Ex presidente de ALIDE (1990-1992)  
Ex presidente, Banco Ganadero, Colombia.

Frederich E. Bergés  
Ex presidente de ALIDE (1989-1990)  
Ex vicepresidente Ejecutivo, Banco de Desarrollo Nacional, República Dominicana.

Ricardo Avellaneda  
Ex presidente de ALIDE (1988-1989)  
Ex presidente, Banco Nacional de Desarrollo, Argentina.

Camillo Calazans de Magalhaes  
Ex presidente de ALIDE (1983-1986)  
Ex presidente de: Banco do Nordeste do Brasil S. A y Banco do Brasil S. A.

Adolfo Nass  
Ex presidente de ALIDE (1981-1983)  
Ex presidente, Sociedad Financiera Mercantil y Agrícola S. A., Venezuela.

Karlos Rischbieter  
Ex presidente de ALIDE (1977-1978)  
Ex presidente, Banco do Brasil S.A.

Ernesto Rohrmoser García  
Ex presidente de ALIDE (1974-1977)  
Ex gerente general, Corporación Costarricense de Financiamiento Industrial S. A., Costa Rica.

Eduardo Gómez Tamayo  
Ex presidente de ALIDE (1973-1974)  
Ex presidente, Corporación Venezolana de Fomento, Venezuela.

Rubens Vaz da Costa  
Ex presidente de ALIDE (1968-1969)  
Ex presidente, Banco do Nordeste do Brasil S.A.

Enrique V. Iglesias  
Secretario general Iberoamericano, España.

Ricardo Palma Valderrama  
Ex secretario general de ALIDE, Perú.

4.1 Asamblea General: Acuerdos 2011

4.2 Consejo directivo

4.3 Consejo consultivo

#### 4.4 Sistema de coordinación nacional

4.5 Nuevos miembros

4.6 Entidades miembros

4.7 Gestiones institucionales

Un día antes de la inauguración de la 41ª Reunión de la Asamblea General de ALIDE, el miércoles 18 de mayo, se realizó la 38ª Reunión de Coordinadores Nacionales en el Salón Río Paraguay del Hotel Sheraton. La reunión fue presidida por Agustín Silvera, coordinador nacional de ALIDE en Paraguay y presidente del Banco Nacional de Fomento, de ese país anfitrión. Participaron 17 representantes, coordinadores nacionales de 12 países de América Latina y el Caribe, y funcionarios de la Secretaría General de ALIDE.

De acuerdo con la agenda prevista, Romy Calderón, jefe de Estudios Económicos de ALIDE efectuó una presentación del estudio de ALIDE sobre el tema central de la Asamblea titulado "Hacia una mayor competitividad e integración de América Latina y el Caribe: la contribución de la banca de desarrollo".

Alrededor de dicho tema, los coordinadores nacionales intercambiaron información y puntos de vista sobre las actuales políticas de sus instituciones en



apoyo al proceso de competitividad económica y empresarial de nuestros países. Asimismo, plantearon sus temas de interés para ser considerados en las actividades del Programa de Trabajo de ALIDE.

- 4.1 Asamblea General: Acuerdos 2011
- 4.2 Consejo directivo
- 4.3 Consejo consultivo
- 4.4 Sistema de coordinación nacional
- 4.5 Nuevos miembros**
- 4.6 Entidades miembros
- 4.7 Gestiones institucionales

En 2011 se incorporaron como miembros de la asociación las instituciones siguientes:

- Banco de la Nación de Perú. Miembro activo.
- Financiera de Desarrollo Territorial (Findeter), de Colombia. Miembro activo.
- Fondo MiVivienda, de Perú. Miembro colaborador.
- Agencia Financiera de Desarrollo (AFD), de Paraguay. Miembro activo.
- Bank for Development and Foreign Economic Affairs (Vnesheconombank), de Rusia. Miembro adherente.
- Fondo Ganadero, de Paraguay. Miembro activo.

- 4.1 Asamblea General: Acuerdos 2011
- 4.2 Consejo directivo
- 4.3 Consejo consultivo
- 4.4 Sistema de coordinación nacional
- 4.5 Nuevos miembros
- 4.6 Entidades miembros**
- 4.7 Gestiones institucionales

A diciembre de 2011, ALIDE contó con 84 instituciones miembros (63 activos, 12 adherentes y 9 colaboradores) de 23 países de América Latina y el Caribe, Alemania, Canadá, China, España, Portugal, Rusia y Suecia.

#### Miembros activos

##### Anguilla

- The Anguilla Development Board

##### Antigua y Barbuda

- Antigua & Barbuda Development Bank

##### Argentina

- Banco Ciudad de Buenos Aires
- Banco de Córdoba S. A.
- Banco de Inversión y Comercio Exterior S. A. (Bice)
- Banco de la Nación Argentina
- Banco de la Provincia de Buenos Aires (Bapro)

##### Bolivia

- Banco de Desarrollo Productivo S. A. M.

##### Brasil

- Banco da Amazônia S. A. – BASA
- Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S. A. (BDMG)
- Banco do Brasil S. A. (BB)
- Banco do Nordeste do Brasil S.A. (BNB)
- Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES)
- Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul (BRDE)
- Caixa Econômica Federal – CAIXA
- Desenbahia – Agência de Fomento do Estado da Bahia S. A.
- Financiadora de Estudos e Projetos (FINEP)

##### Colombia

- Banco de Comercio Exterior de Colombia S. A. (Bancóldex)
- Financiera de Desarrollo Territorial S. A. (Findeter)

- Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (Finagro)
- Instituto para el Desarrollo de Antioquia (IDEA)

#### Costa Rica

- Banco de Costa Rica (BCR)
- Banco Nacional de Costa Rica
- Banco Popular y de Desarrollo Comunal
- Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (Infocoop)

#### Cuba

- Banco de Crédito y Comercio (Bandec)

#### Curaçao

- Corporación Para el Desarrollo de Curaçao (Korpodeko)

#### Chile

- Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)

#### Ecuador

- Banco del Estado (BdE)
- Banco Ecuatoriano de la Vivienda (BEV)
- Banco Nacional de Fomento (BNF)
- Corporación Financiera Nacional (CFN)

#### El Salvador

- Banco Hipotecario de El Salvador S. A.
- Banco Multisectorial de Inversiones (BMI)
- Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (Fedecrédito)

#### Guatemala

- Crédito Hipotecario Nacional (CHN)

#### Haití

- Banque Nationale de Crédit (BNC)

#### Honduras

- Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (Banhprovi)
- Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (Banadesa)

#### México

- Banco Nacional de Comercio Exterior S. N. C. (Bancomext)
- Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos S. N. C. (Banobras)
- Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) Banco de México

- Financiera Rural
- Nacional Financiera S. N. C. (Nafin)

#### Panamá

- Banco de Desarrollo Agropecuario (BDA)
- Banco Hipotecario Nacional (BHN)

#### Paraguay

- Agencia Financiera de Desarrollo (AFD)
- Banco Nacional de Fomento (BNF)
- Crédito Agrícola de Habilitación (CAH)
- Fondo Ganadero

#### Perú

- Banco Agropecuario – Agrobanco
- Banco de la Nación
- Corporación Financiera de Desarrollo S. A. (Cofide)

#### República Dominicana

- Banco Agrícola de la República Dominicana (Bagrícola)
- Banco de Reservas de la República Dominicana (BR)
- Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción (BNV)

#### San Kitts y Nevis

- Development Bank of St. Kitts & Nevis

#### Uruguay

- Banco de la República Oriental del Uruguay (Brou)
- Corporación Nacional para el Desarrollo (CND)

#### Venezuela

- Banco de Comercio Exterior (Bancoex)
- Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (Bandes)
- Banco Industrial de Venezuela C. A. (BIV)
- Sociedad Nacional de Garantías Recíprocas para la Mediana y Pequeña Industria S. A. (Sogampi)

#### Miembros adherentes

- Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW), Alemania
- Business Development Bank of Canada (BDC)
- China Development Bank (CDB)
- Instituto de Crédito Oficial (ICO), España
- SPGM – Sociedade de Investimento S. A., Portugal

- Bank for Development and Foreign Economic Affairs (Vnesheconombank), Rusia
- Swedish Export Credit Corporation (SEK), Suecia
- Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)
- Banco Interamericano de Desarrollo (BID)
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S. A. (Bladex)
- Corporación Andina de Fomento (CAF)
- Fondo Financiero para el Desarrollo de la Cuenca del Plata (Fonplata)

#### Miembros colaboradores

- Banco Credicoop C. L., Argentina
- Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas (Sebrae)
- Sociedad de Inversiones Norte-Sur, Chile
- Superintendencia de Bancos y Seguros, Ecuador
- Asociación de Sociedades Financieras de Objeto Múltiple en México, A. C. (Asofom)
- Asociación Mexicana de Entidades Financieras Especializadas (AMFE)
- Banco Central del Paraguay
- Fondo MIVIVIENDA S. A., Perú
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Perú

- 4.1 Asamblea General: Acuerdos 2011
- 4.2 Consejo directivo
- 4.3 Consejo consultivo
- 4.4 Sistema de coordinación nacional
- 4.5 Nuevos miembros
- 4.6 Entidades miembros

#### 4.7 Gestiones institucionales

En el propósito de ampliar y diversificar la acción de ALIDE, así como de mantener una estrecha vinculación y coordinación con sus instituciones miembros, durante 2011 los funcionarios de la Secretaría General realizaron misiones de trabajo y visitas institucionales a las entidades miembros de ALIDE en los países de la región, organismos internacionales y de cooperación y sostuvieron reuniones con altos directivos y ejecutivos con motivo del desarrollo de los programas y actividades de la Asociación, la coordinación y cooperación entre sus miembros.

En las reuniones se identificaron áreas de cooperación internacional para apoyar a las entidades en sus procesos de modernización y fortalecimiento institucional. Se recabó información sobre las actividades y programas de las instituciones, que se difundieron a través de los medios de comunicación y prensa de ALIDE. Se programaron actividades conjuntas para la organización de reuniones internacionales, cursos, seminarios y pasantías, así como para el desarrollo



participativo del Programa de Trabajo de ALIDE en los campos de asesoría técnica, estudios e investigaciones, capacitación y adiestramiento, promoción de inversiones y negocios e información y documentación.

En el transcurso del 2011 se recibió, en la sede institucional de ALIDE, la visita de directivos y funcionarios de los bancos miembros, así como de entidades relacionadas con el quehacer de ALIDE.

- **Enero**  
María Peche Becerra, asesora de la gerencia general del Fondo MiVivienda, de Perú.

María Eugenia Tuesta, gerente de desarrollo de la Corporación Financiera de Desarrollo S.A. (COFIDE), de Perú.

- **Febrero**  
Una misión de la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD), de Paraguay, representada por José Luis Andrada, miembro del directorio; y Alexis Pereira Sánchez, Gerente de Análisis de Riesgos Interino.

- **Marzo**  
Walther Reátegui, gerente de desarrollo (e) del Banco Agropecuario-Agrobanco, de Perú.

Representantes del Swedish Export Credit Corporation (SEK) de Suecia, señores Måns Höglund, director ejecutivo, miembro del Comité Ejecutivo; y Johan Trulsson, director ejecutivo senior para Mercados Emergentes.

Tras asumir sus funciones como nuevo presidente de ALIDE, el licenciado mexicano Rodrigo Sánchez Mújica visitó la sede de la Secretaría General de ALIDE, en Lima. En la foto (de izq. a der.): Romy Calderón, jefe de Estudios Económicos e Información, Rommel Acevedo, secretario general, el presidente, y Ricardo Palma, representante de ALIDE ante organismos internacionales.

• **Abril**

Nikolina de Alvarado, gerente de Relaciones Institucionales y Mercadeo del Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (BLADEX).

Luz Stella Lozano, directora general adjunto de fomento, y Rebeca Pizano, director de Intermediarios Financieros y Microcrédito de Nacional Financiera S.N.C. (NAFIN) de México.

• **Junio**

Alfonso Narváez, subgerente nacional de fomento de la producción; y Teresa Achi, jefe nacional de asistencia técnica y cooperación internacional, de la Corporación Financiera Nacional (CFN), de Ecuador.

• **Julio**

Rodrigo Sánchez Mújica, presidente de ALIDE y director general de Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)-Banco de México.

• **Setiembre**

Una misión de Swedish Trade Council / Oficina Comercial de la Embajada de Suecia conformada por Mimmi Goude, Project manager; y Petra Zackrisson, trade commissioner.

• **Octubre**

Una misión de la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (Fedecrédito), de El Salvador, integrada por los señores Macario Rosales Rosa, presidente; Ovidio Magaña Salinas, gerente de negocios; y Karla Granados Flores, jefe del centro de capacitación.

• **Noviembre**

Jessica Jacob, Latin America, United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI).



Una misión de la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD), de Paraguay, encabezada por José Luis Andrada, miembro del directorio, visitó la sede de la Secretaría General de ALIDE, en Lima, para tratar temas de fortalecimiento institucional.

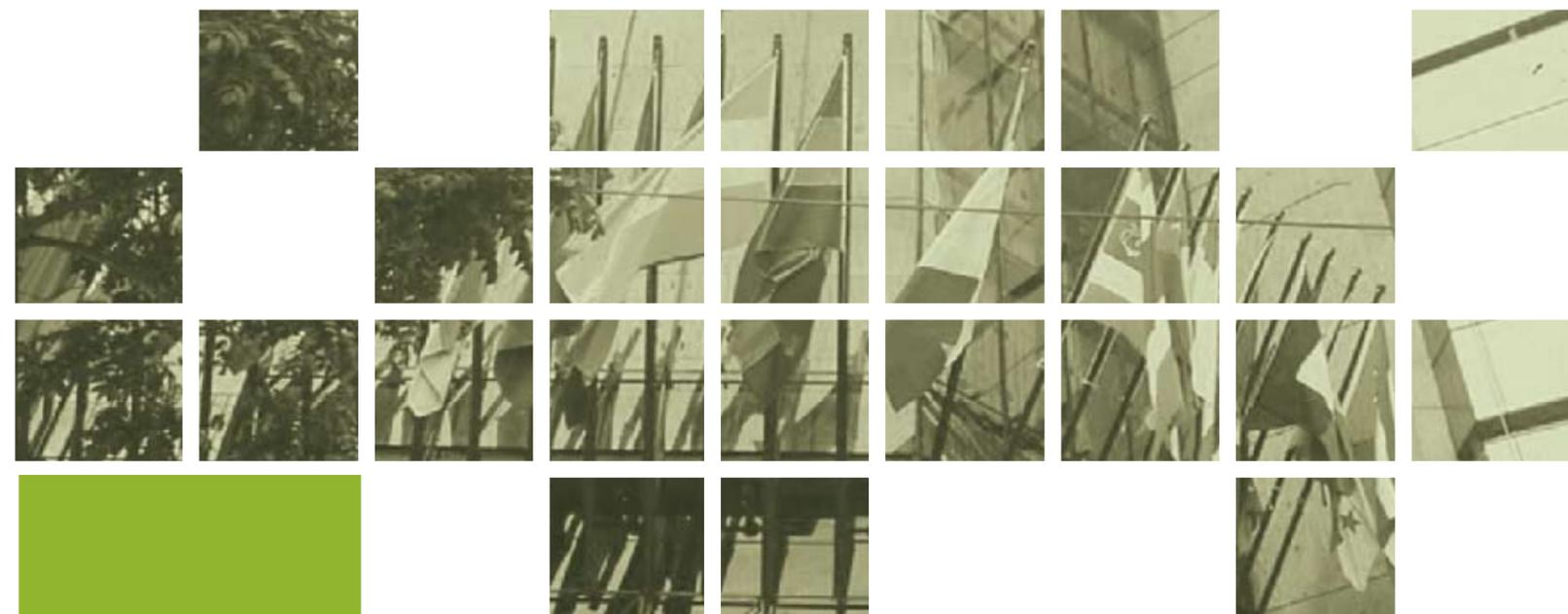


Måns Höglund, miembro del Comité Ejecutivo y Johan Trulsson, director ejecutivo senior para Mercados Emergentes de la Swedish Export Credit Corporation (SEK) de Suecia también visitaron la sede de ALIDE.



Los representantes de Fedecrédito, de El Salvador, Macario Rosales Rosa, presidente, Ovidio Magaña Salinas, gerente de negocios; y Karla Granados Flores, jefe del centro de capacitación, también se reunieron con representantes de ALIDE en Lima.

# Capítulo V



## Estados financieros

ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE  
INSTITUCIONES FINANCIERAS  
PARA EL DESARROLLO - ALIDE

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

99

**Contenido**

- Dictamen de los auditores independientes
- Estados financieros
  - Balance general
  - Estado de ingresos y gastos
  - Estado de flujo de efectivo
- Notas a los estados financieros
  - US\$ dólares americanos



**Weiss & Asociados S.C.**  
Auditores, Asesores y Consultores

Member of the Network



## DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

### Al Consejo Directivo de la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo - ALIDE

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo - ALIDE**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2011 y 2010, y el estado de ingresos y gastos y de flujo de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

#### Responsabilidad de la Secretaría General sobre los Estados Financieros.

La Secretaría General de la Asociación es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar las estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

#### Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestras auditorías. Nuestras auditorías fueron realizadas de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en el Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable que los estados financieros no contienen representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la Asociación en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Asociación. Una auditoría también comprende la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por la Secretaría General de la Asociación son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

#### Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo - ALIDE al 31 de diciembre de 2011 y 2010, los resultados de sus operaciones y su flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú.

Lima, Perú

13 de abril de 2012

Refrendado por:

Virgilio Weis Ortega (Socio)  
Contador Público Colegiado  
Matrícula N° 13374

**ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS  
PARA EL DESARROLLO - ALIDE**

**BALANCE GENERAL  
(EN DÓLARES AMERICANOS)  
(Notas 1 y 2)**

ACTIVO	Al 31 de diciembre de:		PASIVO Y PATRIMONIO	Al 31 de diciembre de:	
	2011	2010		2011	2010
	US\$	US\$		US\$	US\$
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Caja y bancos		257,316	Otras cuentas por pagar	38,020	53,446
(Nota 3)	220,917		Fondos de terceros - Convenios (Nota 5)	2,526	26,885
Cuotas por cobrar de asociados	38,525	28,144	Compensación por tiempo de servicios (Nota 6)	32,889	31,172
Cuotas por cobrar diversas, neto	14,735	9,416	<b>Total pasivo corriente</b>	<b>73,435</b>	<b>111,503</b>
Gastos pagados por anticipado	18,513	12,778			
<b>Total activo corriente</b>	<b>292,690</b>	<b>307,654</b>			
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>PATRIMONIO (Nota 7)</b>		
Activo fijo neto	2,077,148	2,094,652	Patrimonio acumulado	2,290,803	2,271,096
(Nota 4)			Superávit del ejercicio	5,600	19,707
<b>Total activo no corriente</b>	<b>2,077,148</b>	<b>2,094,652</b>	<b>Total patrimonio</b>	<b>2,296,403</b>	<b>2,290,803</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>2,369,838</b>	<b>2,402,306</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2,369,838</b>	<b>2,402,306</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

**ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS  
PARA EL DESARROLLO - ALIDE**

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS  
(EN DÓLARES AMERICANOS)  
(Notas 1 y 2)**

	Por los años terminados el	
	2011	2010
	US\$	US\$
<b>Ingresos operacionales</b>		
Cuotas ordinarias de asociados	626,165	551,419
Ingresos por financiamiento de programas (Nota 8)	290,042	341,667
<b>Total ingresos</b>	<b>916,207</b>	<b>893,086</b>
<b>Gastos operacionales</b>		
Personal	(563,621)	(528,338)
Administrativos	(341,854)	(335,439)
<b>Total gastos</b>	<b>(905,475)</b>	<b>(863,777)</b>
<b>Superávit de operación</b>	<b>10,732</b>	<b>29,309</b>
<b>Otros gastos</b>		
Castigo de cuentas de cobranza dudosa	-	(6,325)
Gastos financieros	(5,132)	(3,277)
	<b>(5,132)</b>	<b>(9,602)</b>
<b>Superávit del ejercicio</b>	<b>5,600</b>	<b>19,707</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS  
PARA EL DESARROLLO - ALIDE

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
(EN DÓLARES AMERICANOS)  
(Notas 1 y 2)

	Por los años terminados el	
	31 de diciembre de:	
	2011	2010
	US\$	US\$
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Superávit	5,600	19,707
<b>Ajuste para reconciliar el superávit con flujo de efectivo o de las actividades operacionales:</b>		
Depreciación de activo fijo	48,705	48,694
Provisión para compensación por tiempo de servicios	41,439	36,294
Pagos de compensación por tiempo de servicios	(39,722)	(35,707)
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Cuentas por cobrar a asociados	(10,381)	(2,275)
Cuentas por cobrar diversas	(5,319)	(4,108)
Gastos pagados por anticipado	(5,735)	9,401
Otras cuentas por pagar	(15,426)	(2,798)
Fondos ALIDE/COFIDE	(24,359)	(10,011)
Fondos FEMIDE	-	-
Ganancias diferidas	-	-
Disminución del efectivo proveniente de actividades de operación	<b>(5,198)</b>	<b>59,197</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Adquisición de activo fijo	(31,201)	(42,932)
Disminución del efectivo proveniente de actividades de inversión	<b>(31,201)</b>	<b>(42,932)</b>
Disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo	<b>(36,399)</b>	<b>16,265</b>
Saldo de efectivo y equivalente de efectivo, al inicio del ejercicio	257,316	241,051
Saldo de efectivo y equivalente de efectivo, al final del ejercicio	<b>220,917</b>	<b>257,316</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

1. ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

La Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo ALIDE (en adelante la Asociación), es el organismo internacional representativo de la banca de desarrollo de América Latina y el Caribe. Está constituida con personería jurídica propia y sin fines de lucro y se rige por sus estatutos y por las normas que establezcan sus órganos directivos.

La Asociación es una institución sin fines de lucro, con sede permanente en la ciudad de Lima, Perú. Fue constituida el 24 de enero de 1968 con el objeto de estimular la cooperación entre sus miembros, estableciendo un flujo recíproco de información y propiciando la realización de estudios sobre problemas de interés común a fin de contribuir con el proceso de integración latinoamericana. La Asociación, para el cumplimiento de sus fines, goza de reconocimiento y privilegio e inmunidad de los organismos internacionales. Las actividades, bienes, fondos y operaciones de la Asociación, están exonerados de todo tipo de tributos, así como toda obligación relacionada con la situación o recaudación de cualquier impuesto, contribución o gravamen.

**Visión**

Ser el portavoz del sistema de la banca de desarrollo, ante países y gobiernos, sociedad civil y organismos internacionales; así como el principal facilitador de servicios de información y experiencias innovadoras; capacitación de vanguardia; generación de sinergia de negocios; y actuaciones concertadas con acción conjunta y/o de cooperación recíproca que contribuya al cumplimiento de la misión por nuestros asociados y de la propia Asociación.

**Misión**

A partir de las necesidades de sus instituciones miembros, estimular el intercambio de información de productos y servicios y mejores prácticas, coadyuvar a la capacitación y asistencia técnica de sus asociados, y propiciar la colaboración que fomente los negocios y la cooperación financiera, alentar su contribución al desarrollo económico y social de la región, afirmar su viabilidad financiera y servir como vocero institucional.

## 2. PRINCIPIOS Y/O PRÁCTICAS DE CONTABILIDAD

La preparación de los estados financieros requiere que el Programa de Administración y Control Financiero realice las estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas a la fecha de los estados financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el ejercicio.

Los criterios utilizados para realizar estas estimaciones y los principios y prácticas contables más importantes aplicados para el registro de las operaciones y la preparación de los estados financieros son los siguientes:

### 2.1 Base de preparación de los estados financieros

Los estados financieros se preparan y presentan de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú (PCGA en Perú), los cuales comprenden: (a) las Normas e Interpretaciones emitidas o adoptadas por el IASB, las cuales incluyen las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y las Interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF), o por el anterior Comité Permanente de Interpretación (SIC) adoptadas por el IASB, oficializadas por el Consejo Normativo de Contabilidad (CNC) para su aplicación en Perú. A la fecha de los estados financieros, el CNC ha oficializado la aplicación obligatoria de las NIC 1 a la 41, las NIIF 1 a la 6 y ciertas SIC vigentes de la 1 a la 33, estando pendientes de revisión y aprobación las NIIF 7 y 8 y los pronunciamientos del CINIIF; y (b) mantener la aplicación en Perú del Método de Participación Patrimonial para la Valuación de su inversión en Subsidiaria.

En la preparación y presentación de los estados financieros de 2011 y 2010, la Asociación ha observado el cumplimiento de las NIC y NIIF que le son aplicables, de acuerdo con las Resoluciones emitidas por el Consejo Normativo de Contabilidad.

### 2.2 Moneda Funcional

Los estados financieros son presentados en moneda extranjera (Dólares Americanos USA).

### 2.3 Uso de estimaciones

La presentación de los estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados requiere que la Secretaría General realice estimaciones que afectan los montos reportados de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, así como los montos reportados de

ingresos y gastos durante el periodo corriente. Las estimaciones significativas incluyen provisión para depreciación de inmueble, maquinaria y equipo. Aún cuando la administración evalúa regularmente las estimaciones, los resultados reales podrían ser diferentes de tales estimaciones.

### 2.4 Instrumentos Financieros

Los instrumentos financieros se definen como cualquier contrato que origina simultáneamente, un activo financiero en una empresa y un pasivo financiero o un instrumento de patrimonio en otra empresa. Los principales activos y pasivos financieros presentados en el balance general son: efectivo, cuentas por cobrar a asociados y otras cuentas por pagar. Las políticas contables para su reconocimiento y medición se describen en las correspondientes notas de políticas contables.

La clasificación de un instrumento financiero como pasivo financiero o como instrumento de patrimonio se hace de conformidad con la esencia del acuerdo contractual que los origina. Los intereses, pérdidas y ganancias relacionados con un instrumento financiero clasificado como pasivo financiero se reconocen como gasto o ingreso. Las distribuciones a los tenedores de un instrumento financiero clasificado como instrumento de patrimonio se cargan directamente a resultados acumulados.

### 2.5 Gastos pagados por anticipado

Estos activos se transfieren a los resultados corrientes, en la medida que se devenga el servicio respectivo o la obligación correspondiente.

### 2.6 Inmueble, maquinaria y equipo (Nota 4)

El terreno y edificio se presentan al costo más reevaluaciones establecidas con base a tasaciones de especialistas independientes, registrados al 30 de diciembre de 1980, 1995 y 2001. Los otros bienes del activo fijo se representan al costo de adquisición.

La depreciación de los activos fijos se calcula con base al método de línea recta, en función a la vida estimada de los respectivos activos. Las tasas de depreciación son 1%; 25% y 20% aplicadas al edificio, muebles y enseres e instalaciones y equipo de cómputo respectivamente.

Los desembolsos para mantenimiento y reparaciones se reconocen como gasto del ejercicio en que son incurridos. Cuando un activo fijo se vende o es retirado del uso, su costo y depreciación acumulada se eliminan y la ganancia o pérdida resultante se reconoce como ingreso o gasto.

### 2.7 Provisión para compensación por tiempo de servicios (Nota 6)

La compensación por tiempo de servicios del personal (CTS) se determina de acuerdo a los dispositivos legales vigentes por el íntegro de los derechos indemnizatorios de los trabajadores y se deposita en la entidad bancaria elegida por el trabajador.

### 2.8 Fondos de terceros para desarrollo de programas (Nota 5)

Los fondos recibidos y otorgados a terceros se abonan y se debitan respectivamente y se liquidan en forma progresiva a medida que se ejecutan los programas correspondientes.

### 2.9 Ingresos por cuotas de asociados

Los ingresos por cuotas de asociados activos, adherentes y colaboradores se reconocen en el periodo al que corresponden las mismas, según los presupuestos aprobados.

### 2.10 Ingresos y gastos

Los ingresos y gastos se reconocen y se registran en el periodo que ocurren.

## 3. CAJA Y BANCOS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	US\$	US\$
Fondos ALIDE	218,391	230,431
Fondos ALIDE/COFIDE	2,526	26,885
	<b>220,917</b>	<b>257,316</b>

## 4. INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>Saldos al</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Saldos al</u>
	<u>01.01.2011</u>	<u>US\$</u>	<u>31.12.2011</u>
	US\$	US\$	US\$
<b>Costo:</b>			
Terrenos	246,884	-	246,884
Edificios	2,693,867	-	2,693,867
Instalaciones	864,765	9,421	874,186
Muebles y enseres	239,201	8,922	248,123
Equipos de cómputo	172,634	12,858	185,492
	<b>4,217,351</b>	<b>31,201</b>	<b>4,248,552</b>
<b>Depreciación:</b>			
Edificios	(915,047)	(19,987)	(935,034)
Instalaciones	(834,774)	(9,860)	(844,634)
Muebles y enseres	(233,342)	(3,906)	(237,248)
Equipos de cómputo	(139,536)	(14,952)	(154,488)
	<b>(2,122,699)</b>	<b>(48,705)</b>	<b>(2,171,404)</b>
<b>Valor neto</b>	<b>2,094,652</b>		<b>2,077,148</b>

Las tasas de depreciación son: Edificios 1%, Muebles, Enseres e Instalaciones 25%, Equipos de Cómputo 20%.

## 5. FONDOS DE TERCEROS - CONVENIOS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	US\$	US\$
Fondos ALIDE/COFIDE	2,526	26,885
	<b>2,526</b>	<b>26,885</b>

## 6. PROVISIÓN PARA COMPENSACIÓN POR TIEMPO DE SERVICIOS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2011</u> US\$	<u>2010</u> US\$
Provisión C.T.S.	7,889	6,172
Fondo retiro del personal	25,000	25,000
	<b>32,889</b>	<b>31,172</b>

## 7. PATRIMONIO INSTITUCIONAL

El patrimonio de la Asociación se forma por los recursos indicados en los estatutos y los bienes que adquiera por cualquier título. Constituyen recursos de la Asociación los siguientes:

- Una cuota de incorporación que deberá pagar cada uno de los miembros activos.
- Las cuotas anuales y las extraordinarias que fije la Asamblea General a los miembros activos.
- Las contribuciones de incorporaciones anuales y extraordinarias de los miembros adherentes y de los miembros colaboradores.
- Las contribuciones, asignaciones, aportaciones, donaciones y pagos que reciba la Asociación y,
- La retribución por servicios directos o específicos, que la Asociación preste individualmente a sus miembros, así como a otras entidades o personas.

Al 31 de diciembre el patrimonio institucional está compuesto de la siguiente manera:

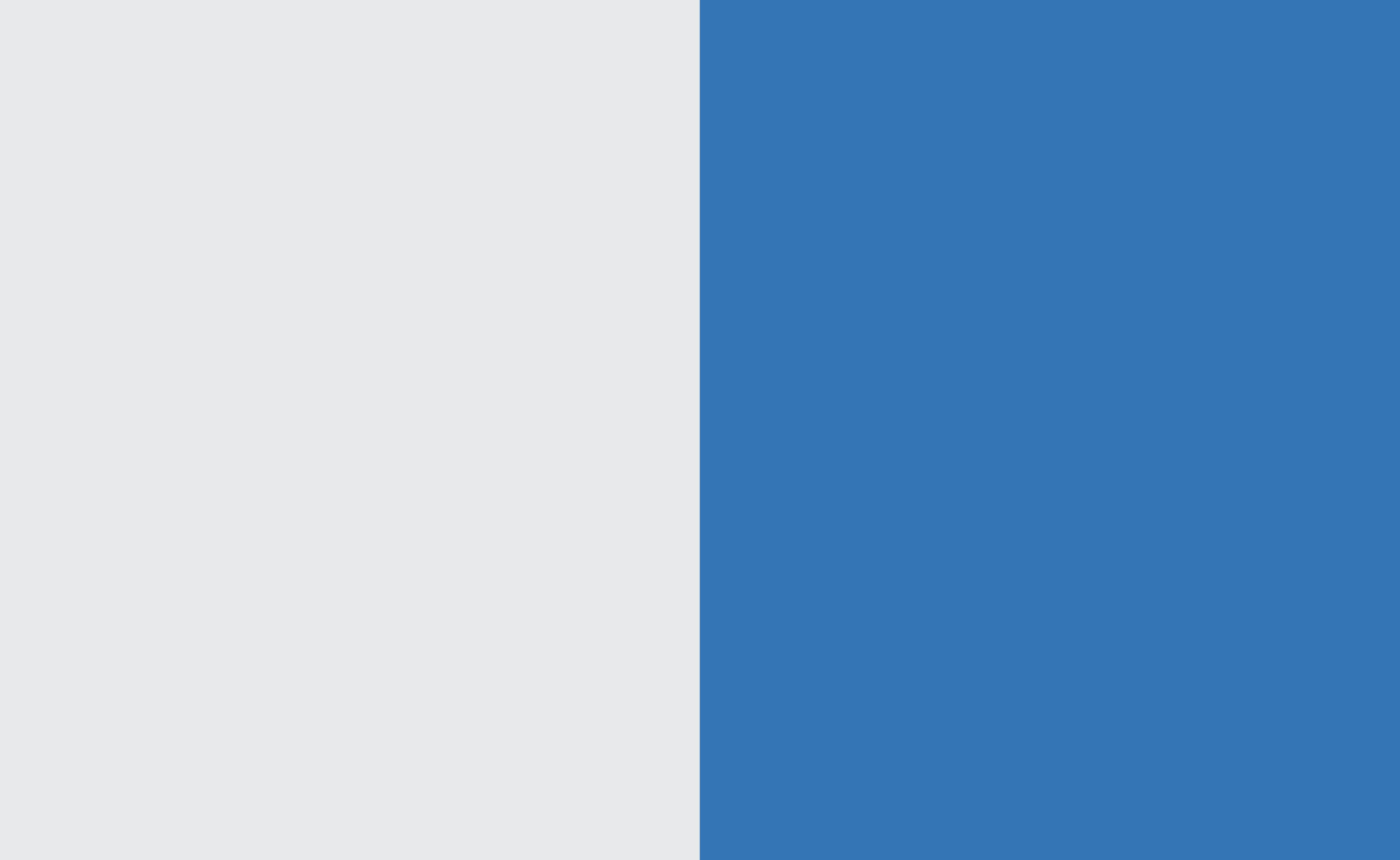
	<u>2011</u> US\$	<u>2010</u> US\$
Patrimonio institucional al inicio	2,290,803	2,271,096
Superávit del ejercicio	5,600	19,707
	<b>2,296,403</b>	<b>2,290,803</b>

## 8. FINANCIAMIENTO Y DESARROLLO DE PROGRAMAS

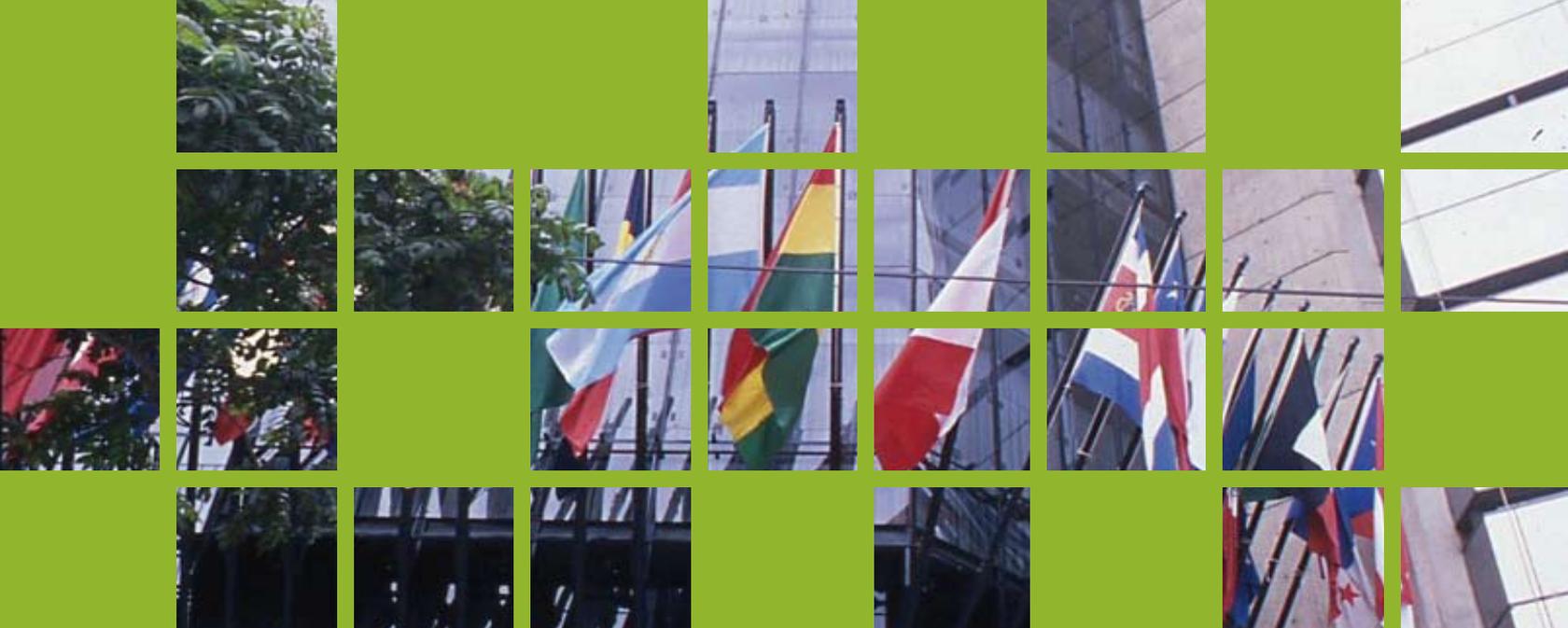
La Asociación promueve la realización de estudios y seminarios sobre problemas de interés común de sus asociados, así como actividades de capacitación y asistencia técnica, a través de programas específicos por materias y sectores. Registra los ingresos y gastos de la participación de sus asociados y de las contribuciones de los organismos patrocinadores, así como los costos aplicables.

## 9. SITUACIÓN TRIBUTARIA

Las actividades, bienes, fondos y operaciones de la Asociación están exonerados de todo tipo de tributo, así como de toda obligación relacionada con la retención o recaudación de cualquier impuesto, contribución o gravamen, según lo establece el Convenio de Inmunidades y Privilegios suscrito por el Gobierno Peruano y ALIDE.







# Memoria 2011



ASOCIACIÓN  
LATINOAMERICANA  
DE INSTITUCIONES  
FINANCIERAS  
PARA EL  
DESARROLLO