



CONGRESO INTERNACIONAL

► ***Desafíos del Derecho Bancario  
en la Era Digital***



3 y 4 de setiembre de 2026



Bogotá, Colombia



## INFORMACIÓN GENERAL

### ANTECEDENTES

En la era digital, el sistema bancario enfrenta transformaciones profundas derivadas del vertiginoso avance tecnológico, la globalización de los mercados y la creciente sofisticación de los riesgos. La aparición de nuevas modalidades de fraude digital, la presión regulatoria en materia de integridad financiera y la irrupción de las Fintech y el open banking han configurado un escenario de alta complejidad para las instituciones financieras.

A ello se suman los desafíos de la inteligencia artificial, la tokenización de activos y las monedas digitales de bancos centrales, que obligan a repensar los marcos jurídicos y regulatorios, así como la responsabilidad de las entidades frente a sus clientes y la sociedad. La transformación digital de los servicios financieros ha redefinido el marco de responsabilidad civil y regulatoria: el avance de la celeridad transaccional convive con riesgos emergentes que exigen una revisión de la jurisprudencia y de los mecanismos de colaboración público-privada para garantizar la seguridad del sistema.

En este contexto, el **Banco de Desarrollo Empresarial de Colombia (Bancóldex)**, el **Banco Provincia de Buenos Aires (Banco Provincia)** y **ALIDE** organizan el Congreso Internacional “**Desafíos del Derecho Bancario en la Era Digital**”, concebido como un espacio de reflexión y aprendizaje colectivo, donde expertos compartirán experiencias, jurisprudencia y estrategias innovadoras para fortalecer la seguridad jurídica, la integridad financiera y la inclusión en un entorno digital en constante evolución.

### OBJETIVO

Analizar los principales retos jurídicos, regulatorios y tecnológicos que enfrenta la banca en la era digital, promoviendo el intercambio de experiencias y la construcción de propuestas que fortalezcan la responsabilidad bancaria, la prevención de riesgos y la innovación regulatoria, con el fin de consolidar un sistema financiero más seguro, transparente e inclusivo. De igual modo, el congreso buscará unificar criterios sobre el alcance de la seguridad informática y delinear una hoja de ruta para una regulación regional armonizada que no sofoque la innovación Fintech, pero que garantice la integridad ante el crimen transnacional.

### OBJETIVO ESPECIFICOS

- ✓ Examinar la tipología del fraude digital y los riesgos operativos asociados, así como las responsabilidades legales y medidas de mitigación aplicables.
- ✓ Conocer los estándares internacionales en materia de prevención de lavado de dinero, financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva, destacando el rol de la inteligencia artificial y la colaboración público-privada.
- ✓ Identificar los avances y desafíos de la convergencia entre banca y Fintech, incluyendo el arbitraje regulatorio, los sandboxes y el desarrollo del open banking en la región.
- ✓ Analizar la validez jurídica y los marcos regulatorios aplicables a contratos inteligentes, blockchain y tokenización de activos, como nuevas oportunidades financieras.
- ✓ Evaluar el impacto de las monedas digitales de bancos centrales (CBDC) en la inclusión financiera y su potencial para transformar los sistemas de pago.
- ✓ Fomentar el diálogo entre autoridades, instituciones financieras y expertos para construir propuestas conjuntas que fortalezcan la seguridad jurídica y la innovación en el derecho bancario.

## PROGRAMA PRELIMINAR

El evento se llevará a cabo los días 3 y 4 de setiembre de 2026 en Bogotá, Colombia.

### Jueves, 3 de setiembre de 2026

| Hora                                                                                                                                                                        | Actividad                                                                                                       |                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 8:00 - 8:30                                                                                                                                                                 | Llegada y registro participantes                                                                                |                                                      |
| 08:30 - 09:00                                                                                                                                                               | Apertura del Congreso                                                                                           | Representantes de BANCOLDEX, Banco Provincia y ALIDE |
| Eje 1: El Fenómeno del Fraude Digital y Responsabilidad Bancaria                                                                                                            |                                                                                                                 |                                                      |
| 09:00 - 09:45                                                                                                                                                               | Tipología de Fraude Digital y Riesgos Operativos                                                                |                                                      |
| 09:45 - 10:00                                                                                                                                                               | Coffee Break                                                                                                    |                                                      |
| 10:00 - 10:45                                                                                                                                                               | Marco de responsabilidad Legal Bancaria y Carga de la Prueba                                                    |                                                      |
| 10:45 - 11:50                                                                                                                                                               | Jurisprudencia reciente y medidas de mitigación                                                                 |                                                      |
| 11:50 - 12:00                                                                                                                                                               | Foto oficial institucional                                                                                      |                                                      |
| 12:00 - 14:00                                                                                                                                                               | Almuerzo libre                                                                                                  |                                                      |
| Eje 2: Integridad Financiera: Prevención de Lavado de Dinero (PLD) / Financiamiento del Terrorismo (FT) / Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción (PADM) |                                                                                                                 |                                                      |
| 14:00 - 14:50                                                                                                                                                               | Estándares internacionales GAFI y enfoque basado en riesgo                                                      |                                                      |
| 14:50 - 15:40                                                                                                                                                               | Retos y experiencias del uso de nuevas tecnologías en la gestión de riesgos AML/CFT                             |                                                      |
| 15:40 - 16:30                                                                                                                                                               | Riesgo legal y cumplimiento de regulaciones antilavado. Colaboración público-privada y rol de cámaras bancarias |                                                      |
| 16:30 - 20:00                                                                                                                                                               | Actividad cultural de integración                                                                               |                                                      |

### Viernes 4 de setiembre de 2026

| Hora                                                                     | Actividad                                            |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Eje 3: Convergencia Bancaria y Fintech: Regulación y Open Banking</b> |                                                      |
| 09:00 - 10:00                                                            | Arbitraje regulatorio y convergencia banca-Fintech   |
| 10:00 - 10:50                                                            | Rol de los Bancos Centrales y sandboxes regulatorios |
| 10:50 - 11:00                                                            | Coffee Break                                         |
| 11:00 - 12:00                                                            | Open Banking en la región: avances y desafíos        |

| Hora          | Actividad                                                                          |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 12:00 - 14:00 | Almuerzo libre                                                                     |
| 14:00 - 14:45 | Contratos inteligentes y blockchain: validez jurídica y marcos regulatorios        |
| 14:45 - 15:30 | Tokenización de activos y nuevas oportunidades financieras                         |
| 15:30 - 16:30 | Monedas digitales de Bancos Centrales (CBDC) y su aporte a la inclusión financiera |
| 16:30 - 16:45 | Encuesta de satisfacción                                                           |
| 16:45 - 17:00 | Cierre del congreso                                                                |

## ENFOQUE METODOLÓGICO

El Congreso se desarrollará durante dos (2) días con un enfoque integral y participativo, estructurado en torno a tres ejes temáticos:

- ✓ Eje 1: El Fenómeno del Fraude Digital y Responsabilidad Bancaria
- ✓ Eje 2: Integridad Financiera: Prevención de Lavado de Dinero (PLD) / Financiamiento del Terrorismo (FT) / Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción (PADM)
- ✓ Eje 3: Convergencia Bancaria y Fintech: Regulación y Open Banking

Se combinarán presentaciones magistrales, análisis de jurisprudencia y espacios de interacción con los asistentes.

Cada eje iniciará con exposiciones conceptuales que presentarán el estado del arte sobre la problemática abordada, para luego dar paso a la discusión de experiencias prácticas, marcos regulatorios y modelos de intervención aplicados.

El programa contempla amplios espacios de preguntas y reflexiones del público, con el objetivo de fomentar la construcción colectiva de conocimiento y la identificación de oportunidades de aplicación en los distintos contextos institucionales

## PARTICIPANTES

- ✓ Representantes de bancos de desarrollo miembros de ALIDE.
- ✓ Instituciones de microfinanzas y entidades financieras públicas y privadas.
- ✓ Reguladores y supervisores.
- ✓ Especialistas en inclusión financiera, transformación digital e innovación tecnológica.

Se sugiere que provengan de las áreas legal, cumplimiento, riesgos, tecnología, ciberseguridad, innovación, transformación digital, auditoría interna, operaciones digitales, medios de pago, open banking y prevención del fraude.

## BENEFICIOS

- ✓ Conferencias a cargo de funcionarios de Bancoldex, Banco Provincia y especialistas de otras instituciones financieras destacadas.
- ✓ Sesiones prácticas enfocadas en el intercambio de experiencias.
- ✓ Espacios de *networking* con ejecutivos de bancos de desarrollo de América Latina y el Caribe.

- ✓ Acceso a material de apoyo presentado por los expositores (presentaciones y documentos).
- ✓ Certificado de participación.

## INVERSIÓN

- US\$450 por participante (institución miembro de ALIDE e institución colombiana)
- US\$600 por participante (institución no miembro de ALIDE)

El importe de las inscripciones es neto sin afectar deducciones, impuestos y retenciones propios del país de procedencia del participante. Por lo tanto, si se va a aplicar deducciones o impuestos al importe neto de la inscripción, debe comunicarse el porcentaje a aplicar, con el fin de emitir la factura por un monto tal que permita cobrar la cuota de inscripción estipulada.

Para efectuar el pago, se debe realizar por intermedio de:

- Depósito o transferencia bancaria:  
Para instituciones en el Perú: Cta. Cte. N° 193-1132251188 del Banco de Crédito del Perú  
  
Para instituciones de otros países: Transferencia bancaria a la cuenta corriente de ALIDE N° 75022011-3 del Banco do Brasil S.A. (New York). Dirección: 535 Madison Avenue – 34th floor, New York NY 10022, U.S.A., Tel. +1-646 845-3700. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33.
- En efectivo, al momento del registro de participantes, en la sede del Congreso.

## REQUERIMIENTOS DE VIAJE

Los gastos de boleto aéreo, alojamiento y manutención (traslados y alimentación) en Bogotá deberán ser cubiertos por la institución a la que se encuentren adscritas las personas participantes o, en su defecto, por la persona interesada.

## MATERIAL DE ESTUDIO

Al culminar el congreso los participantes recibirán las presentaciones y otros documentos de consulta de manera electrónica.

## CERTIFICACIÓN INTERNACIONAL

ALIDE otorgará Certificación Internacional a los participantes que cumplan con: (a) 90% de asistencia puntual a las sesiones y (b) participen activamente en el Congreso.

## SEMBLANZAS DE INSTITUCIONES ORGANIZADORAS



El Banco de Desarrollo Empresarial de Colombia (BANCOLDEx) contribuye a mejorar la productividad de las empresas con énfasis en las mipymes, apoya el desarrollo sostenible y la internacionalización de las empresas, actuando como instrumento de política pública, a través de instrumentos de financiación, inversión vía fondos de capital y programas de apoyo empresarial. Además, Bancóldex ofrece otras soluciones para el crecimiento empresarial como productos y/o servicios de fortalecimiento empresarial como (i) actividades y programas de educación financiera y formación empresarial o, (ii) servicios de asistencia técnica especializada. E inversiones

en fondos, en las cuales el Banco actúa principalmente como inversionista en fondos de capital, así como promotor de la industria local y regional.



Fundado en 1822, es el primer banco de Hispanoamérica y un referente histórico en la innovación financiera argentina. A lo largo de sus más de 200 años de trayectoria, ha liderado hitos como la emisión de los primeros billetes del país, el primer crédito hipotecario, el desarrollo de planes de vivienda y la creación de instrumentos de inclusión financiera como Provincia Microcréditos. Actualmente, su gestión se centra en tres ejes: Desarrollo Productivo, Innovación y Cercanía, con especial atención al financiamiento de las Mipymes a través de herramientas digitales y tecnologías emergentes.



Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE), es el organismo internacional que representa a las instituciones que financian el desarrollo en América Latina y el Caribe. Fue creada en 1968 y tiene su sede en Lima, Perú. Está conformada por más de 80 instituciones que financian el desarrollo en América Latina, El Caribe, y en diversos países extra-regionales; y por organismos internacionales. ALIDE brinda servicios de asesoría, pasantías, capacitación, información y estimula el intercambio sobre buenas prácticas en banca y finanzas para el desarrollo. [www.alide.org](http://www.alide.org)

## INFORMES E INSCRIPCIONES

Las inscripciones estarán abiertas hasta el jueves 20 de agosto de 2026. El proceso de inscripción se realizará completando el siguiente formulario en línea, disponible haciendo clic [\[aquí\]](#).

## INFORMES Y CONSULTAS

**Benjamin Carbajal**

Jefe de la Unidad de Asistencia Técnica y Pasantías

E-mail: [bcarbajal@alide.org](mailto:bcarbajal@alide.org)

## ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)

Paseo de la República 3211, San Isidro, Lima 15047, Perú

Web: [www.alide.org](http://www.alide.org)