



## XXIII CONGRESO INTERNACIONAL DE CRÉDITO EDUCATIVO

“La gestión y gerencia del riesgo en las instituciones,  
programas y servicios de crédito educativo”



Quito, Ecuador. 18 al 20 de marzo de 2009

**NOMBRE** María Mercedes de la Torre Ribadeneira  
**CARGO** Subdirectora de Prevención de Lavado de Activos  
**ENTIDAD** Superintendencia de Bancos y Seguros  
**E-MAIL** Mdelatorre@superban.gov.ec

### Académico

**Colegio Americano de Quito**

**Universidad Central del Ecuador** - Doctor en Jurisprudencia y Abogado de los Tribunales de la República -

**Universidad Simón Bolívar** - Especialista Superior en Derecho Financiero y Bursátil -

**IPBF** - Diplomado de negocios fiduciarios -

**SBS** - Contabilidad para no contables y principios básicos de auditoría -

**Cursos y talleres:** entre otros

- Conferencia Regional sobre investigación de Lavado de Activos en Sudamérica -

- Retos organizativos y funcionales para las Unidades de Intligencia Financiera de Sudamérica -

- Seminario de Prevención de Lavado de Activos dirigido a los Entes de Control y Reguladores en materia Tributaria y Societaria -

- Capacity Enhancement Program on Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism+

- Programa de entrenamiento de Capacitadores contra el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo -

- Actualización de técnicas de prevención y represión del LA -

### Laboral

Superintendencia de Bancos y Seguros (19 años)