



[ESTOS SON LOS GANADORES DEL PREMIO FELABAN DE COMUNICACIÓN EN MERCADEO FINANCIERO 2007](#)

[EL VII CONGRESO CLAB CERRÓ CON BROCHE DE ORO EN MIAMI](#)

[SE INICIA DIPLOMADO EN ADMINISTRACIÓN FIDUCIARIA INTERNACIONAL](#)

[XXII CONGRESO LATINOAMERICANO DE SEGURIDAD BANCARIA - CELAES 2007](#)

[ASOCIACIÓN DE BANQUEROS INTERNACIONALES DE LA FLORIDA - FIBA](#)

[ASOCIACIONES](#)

[ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ](#)

[ASOCIACIÓN BANCARIA DE VENEZUELA](#)

[ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DE BOLIVIA - ASOBAN](#)

[ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DE NICARAGUA - ASOBANP](#)

[ASOCIACIÓN DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DE CHILE](#)

[ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ - ASBANC](#)

[ASOCIACIÓN DE BANCOS DE LA ARGENTINA - ABA](#)

[ASOCIACIÓN BANCARIA Y DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE COLOMBIA - ASOBANCARIA](#)

[FEDERACIÓN BRASILEIRA DE BANCOS - FEBRABAN](#)



3-4 SEPTIEMBRE
[XXVI CONGRESO LATINOAMERICANO DE DERECHO BANCARIO](#)
Buenos aires, Argentina



- **Chile, el Gran Ganador**
- **27 bancos de la región concursaron**

Por segunda vez consecutiva Chile obtiene el primer lugar en una de las categorías del Premio FELABAN de Comunicación en Mercadeo Financiero y en este año se lleva, además, el Gran Trofeo de Oro a la mejor campaña entre todas las concursantes, el cual fue otorgado al Banco Santander Chile, con su campaña "Superseguro Alivio Seguro", de la agencia de publicidad Ciento Ochenta Grados. De acuerdo con las calificaciones del jurado, los ganadores de este año fueron: En la categoría **Institucional** el Banco Bancolombia, de Colombia, con la campaña *Qué tan alto quieres llegar*, de la agencia DDB Colombia y resultaron finalistas los bancos Bradesco de Brasil y Scotiabank Perú S.A.A. En la categoría **Productos** ganó el Banco Económico de Bolivia,

con la campaña *Mi Socio*, de la agencia Tandem Comunicaciones y resultaron finalistas los bancos Banco Santander Río Argentina y Banco Nacional de Costa Rica. En la categoría **Servicios** el ganador fue el Banco Santander Chile, con la campaña *Superseguro Alivio Seguro*, de la agencia de publicidad Ciento Ochenta Grados y quedaron como finalistas los Bancos Banamex de México y Banco Nacional de Costa Rica. El jurado para la elección de estas campañas estuvo conformado por la señora Mirta Alicia Martínez de Lancelle, Secretaria General de la Asociación de Marketing Bancario Argentino; el señor Martín Celaya, Coordinador Ejecutivo del Comité de Mercadotecnia de la Asociación de Bancos de México; el señor Jorge Jarpa, Director del

Consejo Nacional de Autoregulación Publicitaria, CONAR de Chile; el señor Celso Forster, Director de Mercadeo de la ESPN Brasil y Profesor MBA de la Escuela Superior de Propaganda y Mercadeo de Sao Paulo y el señor José María Raventós, creador y director general del Centro del Pensamiento Creativo, de Colombia. Este año participaron 29 campañas de publicidad, 13 de las cuales correspondientes a la categoría Institucional, 11 a la de Productos y cinco a Servicios. En la convocatoria estuvieron presentes, además, 27 bancos de 14 países, a saber: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Honduras, México, Panamá, Paraguay, Perú y Venezuela.

[\(volver al índice\)](#)

23-25 SEPTIEMBRE
[XXII CONGRESO LATINOAMERICANO DE SEGURIDAD BANCARIA - CELAES](#)
Tegucigalpa, Honduras

17-19 OCTUBRE
[XVII CONGRESO LATINOAMERICANO DE FIDEICOMISO - COLAFI](#)
Ciudad de Guatemala

4-6 NOVIEMBRE
[XLI ASAMBLEA ANUAL DE LA FEDERACIÓN LATINOAMERICANA DE BANCOS](#)
Miami, Florida

Boletín FELABAN



Gran satisfacción representa para FELABAN la realización del **VII CONGRESO ESTRATEGICO DE TECNOLOGIA CLAB Y MERCADEO FINANCIERO** que se realizó del 22 al 24 de agosto en la ciudad de Miami.

Las cifras son contundentes. Este año se contó con la participación de más de 800 participantes, 102 stands distribuidos en cerca de 1.000 mts.2 y 90 empresas patrocinadoras. Además, se hicieron presentes 32 países y se contó con un programa de la mejor calidad ofrecido por una nómina de 28 conferencistas, especializados en distintos temas relacionados con la tecnología y el mercadeo.

Boletín FELABAN



Aspecto del estrado durante la ceremonia de inauguración del congreso. Aparecen, de izquierda a derecha: la señora Maricielo Glen de Tobón, Secretaria General de FELABAN, el señor Miguel Galán presidente del Comité Clab y el señor Paul Jiménez, Asesor de Felaban y Coordinador Académico del Congreso.

Boletín FELABAN



EL Centro Latinoamericano de Automatización Bancaria, Clab y FELABAN entregaron al señor Rodolfo Gaspari una placa en reconocimiento por la labor realizada durante el tiempo que estuvo al frente de la presidencia del Clab. En la foto, la mesa directiva del Congreso Clab, en compañía del homenajeado.

Boletín FELABAN



El señor Richard A. Hartzell, Presidente de Master Card para América Latina y el Caribe, se dirige a los asistentes a la recepción ofrecida por esta empresa, durante la realización del Congreso Clab.

Boletín FELABAN



La señora Robyn Waters, principal oradora del evento, durante su intervención ante una nutrida audiencia del Congreso.

[\(volver al índice\)](#)

Boletín FELABAN



Con la coordinación de la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN y la Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias, AHIBA, el 13 de agosto se inició el diplomado en *ADMINISTRACION FIDUCIARA INTERNACIONAL*

Este diplomado se creó bajo la responsabilidad de FELABAN y del Comité Latinoamericano de Fideicomiso, COLAFI (que reúne a más del 85% de las entidades fiduciarias de la región), adscrito a FELABAN, con el objetivo de contar con un programa de capacitación que proporcione estudios fiduciarios de alto nivel y que brinde los conocimientos adecuados a los funcionarios y ejecutores de la actividad fiduciaria en los diferentes países de Latinoamérica. Con ello se busca crear las bases de una verdadera carrera Fiduciaria, tan necesaria en un negocio en el que la confianza en el

fiduciario es el principal elemento.

El diplomado está respaldado por un programa académico ofrecido a través de un sistema que combina las facilidades de la educación a distancia, vía Internet, con el respaldo académico directo y con un esquema de asistencia limitada. Ha sido diseñado y desarrollado por calificados expertos en materia fiduciaria, con énfasis tanto en el marco jurídico de cada país como en las mejores prácticas de tipo operativo para el mejor desempeño de la gestión fiduciaria. Cuenta,

además, con destacados expositores, de renombre en toda Latinoamérica, quienes han creído en el programa y han brindado su apoyo en el tema. El proyecto del diplomado en "Administración Fiduciaria Internacional" nació de la ausencia de un programa común de capacitación especializado en formación fiduciaria, pues el desarrollo del negocio y sus características particulares, exigen la formación de personal experto que sea capaz de recoger y aplicar los conocimientos del negocio a nivel internacional.

[\(volver al índice\)](#)

Boletín FELABAN



Tegucigalpa - Honduras, septiembre 23 - 25 de 2007



[\(volver al índice\)](#)

Boletín FELABAN



WEBINAR DE FIBA - Septiembre 6

**IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE SOFTWARE DE MONITOREO
DE TRANSACCIONES PARA LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y
FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO**

**Conozca las deficiencias en la tecnología que llevaron a
una de las multas más altas en la historia de la banca**

**Sepa como elegir, implementar y ajustar su sistema de software.
Identifique los peligros inesperados en la implementación del software de monitoreo contra
el Lavado de Activos**

Jueves, 6 de Septiembre, 2007 a las 13:00 horas de Miami, Florida

Oradores confirmados:

Regulador Bancario: Oficina del Controlador de la Moneda (OCC) Examinador, Seth M. Schwartz

Consultor: KPMG Gerente de Forenses, Sven Strumbauer

La elección, implementación, despliegue, ajuste y validación de un sistema de software de monitoreo de transacciones en la prevención de lavado de activos, será el tema del webinar ofrecido por Florida International Bankers Association, FIBA, que se realizará el día jueves 6 de Septiembre de 2007. Los oradores invitados, incluyendo un experto de KPMG y un regulador de la Oficina del Controlador de la Moneda (OCC), analizarán no sólo los errores y limitaciones insospechadas del software, sino también, los aspectos más importantes a considerar en la implementación y ajuste.

La minuciosa atención al riesgo asociado con la errónea instalación o ajuste equivocado del software de monitoreo de transacciones adoptado por un banco, puede llevar a problemas mucho más serios para el mismo. La instalación de cualquier sistema de software ofrecido en el mercado, simplemente, no será suficiente para los reguladores bancarios: el sistema debe estar debidamente ajustado con el fin de disminuir el nivel de riesgo de lavado de cada institución financiera.

Para registrarse envíe un email a fiba@fiba.net, o llame al 1-305-579-0086

LA BANCA DE CORRESPONSALÍA Y LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

Ese será el enfoque principal de dos entrenamientos intensivos a realizarse en Argentina y en Paraguay en el mes de septiembre del corriente año.

En Asunción, Paraguay, en septiembre 25 de 2007, en la Cámara de Comercio Paraguayo Americana. Los conferencistas invitados son Luis Bernardo Quevedo, Banco de Bogotá (Colombia) y Presidente del Comité de Anti Lavado de Dinero de FELABAN y David Schwartz, de Regions Bank y Presidente de FIBA. Este encuentro es organizado por la Cámara de Comercio Paraguayo Americana, el Banco Amambay y FIBA.

En Buenos Aires, Argentina, Septiembre 27 - 28, de 2007, en la Bolsa de Comercio. Los conferencistas invitados de los EE.UU. son Clemente Vazquez-Bello, de Gunster Yoakley y David Schwartz, de Regions Bank y Presidente de FIBA. Los conferencistas invitados de la Argentina incluyen a Zenón A. Biagosch, Banco Central de la República Argentina; Rosa Falduto, Unidad de Información Financiera (invitada) y Juan Félix Marteau, Ministerio de Justicia.

Este evento es organizado por ADEBA, Asociación de Bancos Privados de Capital Argentino y la Asociación de Banqueros Internacionales de la Florida, FIBA.

Para más información, comuníquese con FIBA: fiba@fiba.net, tel: 1-305-579-0086

[\(volver al índice\)](#)



Boletín FELABAN



- Atendiendo solicitud de la Directora General de Ingresos del Ministerio de Economía y Finanzas, Licenciada Gisela de Porras, se realizó una reunión con oficiales encargados de crédito hipotecario de bancos miembros de la Asociación Bancaria de Panamá, para informar acerca de problemas que ha detectado la DGI en el otorgamiento por los bancos de tasas de interés preferenciales de manera incorrecta e indebida, que ha llevado a esa Dirección a suspender la tramitación de solicitudes, y para informar acerca de las medidas que está tomando para evitar estas situaciones y las correspondientes sanciones que acarrearían. La Directora Porras indicó que esperará comentarios de los bancos y posteriormente se realizará

otra reunión para informar de los cambios y nuevas normas para el otorgamiento de tasas preferenciales y el reporte de informaciones respectivas a la DGI por medio de nuevos formularios.

- La Comisión de Seguridad Bancaria se trasladó a La Chorrera, y en coordinación con dicho Capítulo y con la participación de funcionarios de la Policía Nacional, se dictó una charla a empleados bancarios de esa área, acerca de lo que está sucediendo en su entorno en asuntos de seguridad bancaria y de algunos hechos que están dándose en los cajeros automáticos, tanto en bancos como en comercios, transmitiendo recomendaciones para prevenirlos.
- Se realizó una reunión de trabajo con los Oficiales de Información de Crédito y Oficiales de Cumplimiento de los bancos miembros de la ABP, conjuntamente con la Asociación Panameña de Crédito (APC), para intercambiar opiniones acerca del "Intercambio de Referencias de Crédito" y revisar los Acuerdos Interbancarios 31 y 32. Se acordó que la respectiva Comisión, en la que se inscribieron nuevos miembros, prepare una propuesta de modificación y la presente a una próxima reunión general para su aprobación, a fin de actualizarla y adaptarla a las nuevas circunstancias y normas.
- Presidida por el Vicepresidente Ejecutivo, se llevó a cabo una reunión-almuerzo con ex Presidentes de la ABP, para intercambiar opiniones acerca de dos temas tratados en la Junta Directiva: La creación de un banco para la micro, pequeña y mediana empresa con aportaciones al capital por bancos privados miembros de la Asociación, así como de la misma forma un banco de último recurso o de redescuento.
- La Comisión de Asuntos Jurídicos se reunió para tratar el tema que está actualmente en la Corte Suprema de Justicia, relacionado con una demanda para el cobro de intereses sobre una cuenta a la vista cautelada en un banco. La misma la realizó el Licenciado Juan Ramón Vallarino y otros abogados del bufete, que son abogados del BNP PARIBAS SUCURSAL PANAMÁ.
- El 25 de julio se realizó la Asamblea de Gerentes de Seguridad Bancaria, convocada por la Comisión de Seguridad Bancaria, para tratar importantes asuntos de interés.

[\(volver al índice\)](#)

Boletín FELABAN



Estudio de FITCH Venezuela ubica rentabilidad de Banco EXTERIOR entre las más altas del mercado

BANCO EXTERIOR SE REAFIRMA COMO UNO DE LOS BANCOS MÁS SÓLIDOS Y RENTABLES DEL SISTEMA FINANCIERO VENEZOLANO



Según el más reciente análisis publicado por la firma internacional FITCH, reconocida calificadora de riesgos bancarios, Banco EXTERIOR presentó, al cierre de su gestión del año 2006, positivos indicadores de desempeño, apoyado en una sólida rentabilidad, superior al promedio del mercado, sobresaliendo en calidad de activos y niveles de liquidez adecuados, alcanzando dicha

internacionalmente. Según el informe de FITCH el mantenimiento de un amplio margen de intermediación, privilegiado por su adecuada presencia en el mercado "retail" y un costo financiero menor, junto a estrictos controles de costos operativos, han permitido a Banco EXTERIOR registrar adecuados niveles de rentabilidad por encima del promedio del mercado.

crecimiento de la actividad económica y la mayor demanda de préstamos, han beneficiado el portafolio crediticio de Banco EXTERIOR, en términos de tamaño y calidad, registrando la cartera crediticia una expansión de 66% en términos nominales. El estudio también destaca principalmente la rentabilidad, que en el caso de Banco EXTERIOR, ha mostrado una tendencia favorable comparada

calificación tanto nacional como Destaca también el análisis de con el promedio.
FITCH, que el continuo

**En el primer semestre de 2007:
TRANSACCIONES A TRAVÉS DE LOS CANALES ELECTRÓNICOS DE
BANESCO CRECIERON 26.74%**



Al cierre del primer semestre de 2007, las transacciones promedio a través de los canales electrónicos de BANESCO experimentaron un crecimiento de 26.74% con respecto al promedio del año anterior, logrando en el período una participación relativa promedio de 78.33% en el total de transacciones del banco. Ello representó una mejora de 2.24 puntos porcentuales en comparación con el cierre del año precedente.

A continuación, los principales logros:

BanescOnline

- Se logró un incremento de 47% en el volumen transaccional promedio con respecto al año anterior y la base de clientes afiliados aumentó 16% con relación al cierre de diciembre de 2006.
- Al cierre del semestre, el canal cuenta con más de 980.000 clientes afiliados.

Banca electrónica

- Al cierre del primer semestre de 2007, BANESCO dispone de 1.021 Cajeros Automáticos, 176 Equipos de Autoservicios y la más amplia red del mercado en Dispensadoras y Puntos de Venta (POS), con 246 y 39.177 dispositivos, respectivamente.

**BLUE: BBVA BANCO PROVINCIAL LANZA APUESTA
POR LOS MÁS JÓVENES**



Con la clara visión de apoyar financieramente los proyectos de vida de los jóvenes venezolanos, BBVA Banco Provincial acaba de lanzar **Blue**, un novedoso programa mediante el cual se ofrecerán productos y servicios financieros adaptados especialmente para este segmento.

entretenimiento que aporten beneficios adicionales a su estilo de vida. Los grandes atractivos en la primera etapa de este programa lo constituyen la Tarjeta de Crédito Blue, una tarjeta dirigida a jóvenes en edades comprendidas de 18 a 30 años, con una conveniencia de pagos

de ahorro y cuentas corrientes con beneficios especiales y progresivamente se irán incorporando nuevos productos y servicios. En el marco de esta iniciativa también se promoverán alianzas con proveedores atractivos que aporten un beneficio real y diferencial para los jóvenes.

Blue es una atractiva y novedosa propuesta para el mercado juvenil, para el que la entidad ofrece una variada gama de productos y servicios financieros adaptada a sus necesidades particulares, así como diversas opciones de compras, recreación y

adaptada a las necesidades de este grupo, y la tienda virtual www.blueprovincial.com.ve, donde los jóvenes podrán solicitar su Tarjeta de Crédito Blue y adquirir una amplia variedad de productos. Dentro de esta gama, también están disponibles cuentas

Con el lanzamiento de **Blue**, BBVA Banco Provincial pone a disposición de la juventud venezolana una propuesta diferente y divertida, ofreciéndoles soluciones innovadoras acordes con su estilo de vida.

[\(volver al índice\)](#)



El miércoles 8 del mes en curso, la Asociación de Bancos Privados de Bolivia recibió la visita del Presidente a.i. del Banco Central de Bolivia, quien estuvo acompañado del asesor de política económica, además de importantes miembros del equipo técnico del ente Emisor.

En esta reunión los ejecutivos del Banco Central realizaron una presentación sobre la política monetaria y cambiaria que están ejecutando, tema que en los últimos días ha cobrado relevancia en el país.

ASOBAN destaca el diálogo franco y sostenido de la autoridad monetaria del país con el sector financiero privado.

[\(volver al índice\)](#)



ASOBANP COLABORA CON PERIODISMO ECONÓMICO

La Asociación de Bancos Privados de Nicaragua, ASOBANP, continúa apoyando el desarrollo del periodismo económico nacional a través de charlas y seminarios mensuales, con el objetivo de fortalecer los conocimientos de los comunicadores que se han especializado en temas de banca y finanzas.

- Entre los temas desarrollados está el “*Funcionamiento y Objetivos del Fondo de Garantía de los Depósitos (FOGADE)*”, tema que fue ampliamente desarrollado por la Presidenta Ejecutiva de la entidad, Vilma Rosa León-York, donde se explicaron los alcances del fondo de protección de los ahorros del público.
- Otro encuentro que superó las expectativas, fue la charla sobre *Central de Riesgos, caso TransUnion*, cuya ponencia estuvo a cargo de María Olga Rebién, Presidenta TransUnionAmérica Latina, quien logró sostener un ameno conversatorio de varias horas con los periodistas económicos.
- ASOBANP organizó también la conferencia sobre: “*Objetivos, Cálculo y Alcances del Índice Mensual de la Actividad Económica (IMAE)*”, misma que fue dirigida por el funcionario a cargo de este indicador, Francisco Morales, Jefe del Departamento de Ingresos y Deflatores del Banco Central de Nicaragua (BCN).

- Un tema que despertó especial interés fue el desempeño de la Bolsa de Valores de Nicaragua, al punto que se desarrollaron dos charlas, ambas a cargo del gerente general de dicha institución, Licenciado Gerardo Arguello, donde se lograron evacuar todas las inquietudes del mercado bursátil a nivel nacional e internacional.

ASOBANP, con el respaldo incondicional de sus directores, continuará desarrollando estos encuentros que se han convertido en una herramienta de interés para el periodismo económico nicaragüense.

Boletín FELABAN



La Presidenta ejecutiva del Fondo de Garantía de los Depósitos (FOGADE), Vilma Rosa León-York, durante su exposición a los periodistas económicos. (Foto Seminario FOGADE).

Boletín FELABAN



María Olga Rehbein D., Presidenta TransUnion America Latina, durante su conversatorio con los comunicadores. (Foto Charla TransUnion).

[\(volver al índice\)](#)



**Henry Paulson concurrió a sede de ABIF:
SECRETARIO DEL TESORO DE EE.UU.
SE REUNIÓ CON SECTOR BANCARIO CHILENO**

Autoridad alabó la situación de la economía chilena

En el marco de la visita efectuada recientemente al país, el Secretario del Tesoro de Estados Unidos, Henry Paulson, participó en una reunión en la sede de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile, que contó con la participación de autoridades sectoriales y de altos directivos y ejecutivos de bancos y de empresas e instituciones relacionadas. En la ocasión, el jefe de las finanzas norteamericanas, alabó la situación y perspectivas de la economía chilena, refiriéndose también a aspectos puntuales del sistema financiero como el secreto bancario, normativa que estimó tenía cierta rigidez. Al respecto, el Presidente de la Asociación de Bancos, Hernán Somerville, le explicó que en Chile dicha normativa se podía

Boletín FELABAN



Alejandro Alarcón, Gerente General de ABIF; María Olivia Recart, Subsecretaria de Hacienda; Hernán Somerville, Presidente de la Asociación de Bancos; Henry Paulson, Secretario del Tesoro de Estados Unidos; Eduardo Aninat, ex Ministro de Hacienda, y Gustavo Arriagada, Superintendente de Bancos.

levantar con una orden de los Tribunales de Justicia y que las leyes también permitían que en algunos casos la Unidad de

Análisis Financiero –organismo especializado en la investigación de lavado de activos- pudiera acceder a información bancaria.

ASOCIACIÓN DE BANCOS LANZA CÓDIGO DE CONDUCTA Y BUENAS PRÁCTICAS

Documento de carácter obligatorio, aborda temas como publicidad y promociones, información a los clientes, solicitud de productos y servicios, características de los mismos, seguridad en las operaciones y atención de reclamos, entre otros.

La Asociación de Bancos dio a conocer la elaboración y puesta en marcha de un “Código de Conducta y Buenas Prácticas de Bancos e Instituciones Financieras”, documento que establece una serie de estándares en la materia dirigidos a resguardar, facilitar y transparentar las relaciones entre las empresas bancarias y sus clientes.

En conferencia de prensa, el Presidente del gremio, Hernán Somerville, destacó que esta iniciativa constituye un nuevo avance en los esfuerzos de autorregulación y transparencia que ha venido realizando la industria. El documento regula las conductas de los bancos socios en la realización de sus actividades propias, en la

prestación de servicios y en la entrega u otorgamiento de productos a sus clientes, ya sea a través de sus sucursales o por otros medios como vía telefónica, correo, Internet etc. De este modo, aborda temas como publicidad y promociones, información a los clientes, solicitud de productos y servicios, características de los mismos, servicio y atención al cliente y seguridad en las operaciones, confidencialidad de datos públicos y atención de reclamos, entre otros. Los contenidos del Código fueron consensuados al interior de la industria y aprobados por el Directorio de ABIF, acordándose realizar una amplia

Boletín FELABAN



difusión del mismo al interior de los bancos, los que -no obstante las políticas internas que pudieren tener- incorporarán esas recomendaciones a sus manuales de políticas internas. En caso de infracciones, la situación podrá representarse por escrito a la institución adherente, previo acuerdo de las tres cuartas partes de los integrantes del Directorio de ABIF.

Durante el lanzamiento del Código de Conducta, figuran Alejandro Alarcón, Gerente General; Hernán Somerville, Presidente y José Manuel Montes, Fiscal de la Asociación de Bancos.

[\(volver al índice\)](#)



BANCA PERUANA REGISTRO CIFRAS RECORD

Como respuesta al continuo crecimiento económico y a la mayor disponibilidad de recursos financieros tanto internos como del exterior, las colocaciones y los depósitos de la banca se incrementaron significativamente en la primera mitad del año, registrando niveles nunca antes alcanzados. Así, a junio 2007 las colocaciones brutas totalizaron US\$ 18.741 millones, lo que significó un aumento de US\$ 4.414 millones, (30.81%) respecto a similar mes del 2006. Del mismo modo, los depósitos registraron US\$ 20.856 millones al finalizar junio del presente año, lo cual representó una expansión de 20.74% (US\$ 3.583 millones) frente a junio 2006.

Por su parte, el índice de morosidad siguió mostrando una clara tendencia decreciente iniciada en el 2001 y al cierre de junio 2007 reportó 1.56%, porcentaje que significó un nuevo mínimo histórico.

UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA PASO A DEPENDER DE SBS

La Unidad de Inteligencia Financiera del Perú (UIF-Perú), entidad especializada en la prevención del lavado de activos y financiamiento al terrorismo, pasó oficialmente a ser parte integrante de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) en junio pasado. Una vez transcurrido el proceso de transferencia de los bienes, activos, pasivos y personal de la UIF-Perú al organismo regulador, quedará extinta la personería jurídica de dicha entidad.

Cabe destacar que, inicialmente la UIF-Perú iba a ser transferida del Ministerio de Justicia al Ministerio de Economía y Finanzas, pero ante las críticas a tal decisión por el control político a la que estaría sometida, se optó por trasladarla, como una unidad especializada a la SBS.

ASBANC VIENE REALIZANDO CURSOS EN TEMAS DE SEGURIDAD BANCARIA

Funcionarios del Programa Integral de Seguridad Bancaria de ASBANC (PISB-ASBANC) dictaron el 5

de Julio el curso “Prevención y Recomendaciones para evitar Asaltos, Robos, Fraudes, Estafas y otras defraudaciones contra clientes y usuarios del Sistema Financiero Nacional”, dirigido a funcionarios de la Cámara de Comercio Americana del Perú (AmCham Perú).

La presentación describió las diferentes modalidades delictivas que afectan al sistema financiero en la región y fue reforzada con recomendaciones de seguridad.

Boletín FELABAN



Funcionarios del PISB-ASBANC durante el curso, en la Cámara de Comercio Americana del Perú

[\(volver al índice\)](#)



ABA CAPACITÓ A PYMES EXPORTADORAS DE RAFAELA, ROSARIO Y BAHÍA BLANCA, EN ARGENTINA

- *Continúa con éxito el Ciclo de Conferencias Regionales*
- *Más de 200 personas se dieron cita en las últimas tres ediciones de estos encuentros*

ABA organizó tres nuevas ediciones del Ciclo de Conferencias Regionales destinado a la capacitación de empresas exportadoras del interior del país. Los encuentros se realizaron en las localidades de Rafaela y Rosario, en Santa Fe; y de Bahía Blanca, en la provincia de Buenos Aires. En conjunto, participaron más de 200 personas entre las tres localidades, que siguieron con interés la propuesta.

El Ciclo lleva como tema central “ **La financiación de exportaciones: una herramienta clave para conquistar nuevos mercados**

de normativas e instrumentos financieros de apoyo a la exportación, vigentes a nivel nacional.

Estos encuentros se vienen realizando desde hace cuatro años en distintas provincias del interior del país y hasta el presente han asistido unas 2.300 personas de diversas actividades industriales. La actividad es organizada conjuntamente con la Fundación Export.Ar y siempre con el apoyo de una entidad empresarial local; además cuenta con el auspicio del Ministerio de Relaciones Exteriores y Culto de la Nación,

que en cada sede se suma a la iniciativa.

El programa académico prevé la participación de reconocidos oradores entre los que se cuentan el Gerente Principal de Comercio Exterior y Cambios del B.C.R.A., Jorge Rodríguez; el Gerente de Programación del Programa de Apoyo a la Reestructuración Empresarial PyME de la Subsecretaría de la Pequeña y Mediana Empresa de la Nación, Mariano Curia y Marisa Bircher o Natalia Parrilli, funcionarias pertenecientes a la Fundación Export.Ar. En cada ocasión, se incorpora como expositor un funcionario del banco de ABA que actúa como

externos ” y tiene por objetivo transmitir a las empresas de la región, en particular PyMEs, las últimas novedades en materia

de la Subsecretaría de la Pequeña y Mediana Empresa y Desarrollo Regional de la Nación y de un banco asociado a ABA,

entidad auspiciante en cada sede.

ABA Y EL EXIMBANK DE RUMANIA FIRMARON UN ACUERDO DE COOPERACIÓN

El Presidente de la Asociación de Bancos de la Argentina, Mario Vicens y la Presidenta y CEO del EximBank Rumania, Carmen Radu, firmaron el 5 de junio último un Acuerdo Marco de Cooperación, a través del cual las dos partes manifiestan el interés mutuo en desarrollar políticas de cooperación entre ambas entidades con el fin de favorecer la capacidad exportadora y la fuerza competitiva de las pequeñas y medianas empresas de ambos países.

La cooperación entre la Asociación de Bancos de la Argentina y el EximBank de Rumania facilitará el intercambio de información entre ambos países, sobre mejores prácticas comerciales en la exportación de productos realizadas por las PyMEs, principales segmentos del mercado, situación económica y financiera en Argentina y Rumania, así como también la disminución del

riesgo existente en las transacciones comerciales internacionales.

“La iniciativa fue concebida con la idea de facilitar a las empresas de ambos países que exportan o tienen la intención de hacerlo, la posibilidad de contar con información general y específica del mercado argentino o rumano”, manifestó el Presidente de ABA. Por su parte, la Presidente del EximBank de Rumania sostuvo: “A través de este Acuerdo, esperamos ampliar la cooperación existente entre las empresas rumanas y argentinas, mediante la utilización de instrumentos financieros específicamente diseñados para las necesidades de nuestros clientes”.

El presente Acuerdo se inscribe en el marco de la estrategia diseñada por ABA tendiente a apoyar las exportaciones argentinas, estrategia que persigue el aumento de

competitividad de las empresas, especialmente las PyMEs argentinas, a la vez que trata de facilitarles el acceso a mercados extranjeros a través de la cooperación con instituciones extranjeras especializadas en el tema.

La Asociación de Bancos de la Argentina (ABA) aglutina a 37 entidades financieras -la mayoría de ellas internacionales-, instaladas en la Argentina y con especial interés en promover y financiar operaciones de comercio internacional de empresas argentinas. EximBank apoya a los exportadores rumanos en sus esfuerzos por ingresar y consolidar su posición en nuevos mercados, aún en aquellos considerados de alto riesgo. En la actualidad, EximBank financia a las más importantes ramas de la economía rumana y a las PyMEs.

[\(volver al índice\)](#)



RESULTADOS Y ACCIONES CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACION DEL TERRORISMO SE PRESENTARON EN CARTAGENA, COLOMBIA

Boletín FELABAN



Durante la sesión de instalación del VII Congreso Panamericano en Prevención y Control de Lavado de Activos organizado por la Asociación Bancaria de Colombia aparecen, de izquierda a derecha, el Brigadier General Oscar Naranjo, Director General de la Policía Nacional; María Mercedes Cuéllar, presidente de la Asociación Bancaria; Adam Szubin, director de la OFAC y Jorge Humberto Galeano, Superintendente Delegado para el Riesgo de Lavado de Activos de la Superintendencia Financiera

Representantes de catorce países se reunieron los días 26 y 27 de julio, en Cartagena de Indias, con las autoridades mundiales en el tema de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo en una cumbre convocada por la Asociación Bancaria para analizar los resultados y avances de la lucha contra estos delitos.

El congreso contó con el apoyo del Ministerio de Justicia y del Derecho, la Unidad de Información y Análisis Financiero del Ministerio de Hacienda, el gobierno de los Estados Unidos de Norteamérica, a través de su embajada en Colombia, y la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN.

Organismos como la Oficina de Control de Activos, OFAC, y la Unidad de Información Financiera del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, FinCEN; el Grupo de Acción Financiera de Suramérica, GAFISUD; la Fiscalía General de la Nación; la Policía Nacional y la UIAF, presentaron cifras y estrategias frente a la prevención y control del lavado de activos y financiación del terrorismo.

Se expusieron, además, técnicas no tradicionales usadas por grupos terroristas, particularmente en el uso de organizaciones no gubernamentales para la movilización de dineros ilícitos. Los grupos terroristas y al margen de la ley encuentran cada vez más restricciones y

controles para colocar los recursos ilícitos a través del sistema financiero por lo cual están utilizando otros sectores más vulnerables para ello. Por esta razón, en el evento se mostraron las nuevas técnicas que están utilizando a través de las cadenas productivas para el lavado de activos, así como el tráfico de órganos y obras de arte en el lavado de activos, y los retos legales y tecnológicos que enfrenta el sector real de la economía frente a la prevención de estos delitos.

También se habló sobre las medidas preventivas que las instituciones financieras deben considerar en el diseño de un programa de prevención y control de financiación del terrorismo eficiente.

Boletín FELABAN



[\(volver al índice\)](#)



GOBIERNO BRASILEÑO DETERMINA LA FORMACIÓN DEL SECTOR DE ATENCIÓN A LOS CLIENTES EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

El Consejo Monetario Nacional (CMN), órgano constituido por los Ministros de Estado de Hacienda, de Planificación y del Banco Central, responsable por regular la actividad bancaria, estableció la obligatoriedad de un sector de atención (Ouvidorias) a los clientes en todas las instituciones financieras que son supervisadas por el Banco Central de Brasil (BCB).

Febraban apoyó la implantación de esa actividad en los bancos y está desarrollando cursos específicos para la formación de profesionales en esa área, además de transformar la Subcomisión de Relación con Clientes al grado de Comisión de Relación y *Ouvidoria*. En conjunto con el Banco Central, FEBRABAN realizará el día 3 de septiembre, una serie de ponencias sobre el tema, para la cual fueron invitados representantes de la banca nacional.

Las principales instituciones bancarias establecidas en Brasil ya tienen servicios de atención al cliente – una instancia superior para reclamaciones de los clientes. Pero hasta la publicación de la Resolución 3.477 no había una reglamentación sobre el tema.

Las nuevas normas establecen que todas las instituciones financieras que tengan como clientes personas físicas y micro y pequeñas empresas deberán ofrecer un número gratuito de teléfono para el registro de reclamaciones. El plazo para la respuesta deberá ser informado en el momento del registro de la reclamación y no podrá superar 30 días.

El banco que todavía no tiene una *Ouvidoria* tiene plazo para hacerlo hasta el día 30 de septiembre de 2007, mismo plazo para las cajas económicas, empresas de leasing y sociedades de crédito. La fecha final para cooperativas de crédito, corredurías y distribuidoras de valores es el 30 de noviembre de 2007.

Quien no observe los términos del normativo, estará sujeto a penalidades que van de advertencia y multa hasta el impedimento de la Directoría de actuar en el mercado financiero.

BASILEA II

El día 3 de agosto de 2007, FEBRABAN, en conjunto con el Consulado de los Estados Unidos en São Paulo, organizó una ponencia sobre Basilea II, conducida por el Profesor Benton E. Gup.

El profesor Gup, Maestro de Finanzas de la Universidad de Alabama y quien es uno de los mayores especialistas académicos sobre el asunto, hizo una presentación general sobre el sistema bancario norteamericano y cómo la banca de los Estados Unidos se está adaptando a los conceptos y reglas de los Acuerdos de Basilea.

[\(volver al índice\)](#)



SILVIA JARAMILLO E.
Asesora de Comunicaciones y Prensa - sjaramillo@felaban.com
Cra. 11A No. 93-67 Of. 202 - PBX: 6215848 Ext. 104 - Fax: 6217659
Bogotá, Colombia