



[LA TECNOLOGIA MAS RECIENTE PARA EL SECTOR FINANCIERO DE AMERICA LATINA](#)

[EL DEPARTAMENTO DEL TESORO ANUNCIA INICIATIVA PARA EL SECTOR PRIVADO CON SUS CONTRAPARTES LATINOAMERICANAS](#)

[YA SE ACERCA EL XXV CONGRESO LATINOAMERICANO DE DERECHO BANCARIO](#)

[CONCURSO MONOGRAFÍAS JURÍDICAS 2006](#)

[DE LAS ASOCIACIONES](#)

[ASOCIACION BANCARIA DE PANAMA](#)

[REALIZÓ LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DE CHILE: XI ENCUENTRO LATINOAMERICANO DE USUARIOS SWIFT](#)

[ASOCIACION DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR](#)

[ASOCIACION BANCARIA DE VENEZUELA](#)

[ASOCIACION BRASILEÑA DE BANCOS](#)



**23 - 25 AGOSTO**  
[VI CONGRESO ESTRATÉGICO DE TECNOLOGÍA – CLAB Y MERCADEO FINANCIERO](#)  
México, México



**La sexta versión del Congreso Estratégico de Tecnología y Mercadeo Financiero (CLAB), que se celebrará en Ciudad de México, ofrecerá la oportunidad de analizar tendencias mundiales y regionales así como de hablar cara a cara con los expositores que mostrarán las últimas soluciones tecnológicas para el sector financiero latinoamericano.**

Más de 800 banqueros y ejecutivos latinoamericanos se reunirán del 23 al 25 de agosto en México en el VI Congreso Estratégico de Tecnología y Mercadeo, uno de los eventos de mayor prestigio en la región sobre las tendencias y los avances tecnológicos en el área de los servicios financieros. En este encuentro, organizado por la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN) y el Centro Latinoamericano de Automatización Bancaria, CLAB, con el co-patrocinio de la Asociación de Bancos de México, los banqueros y ejecutivos de 30 países podrán enterarse, entre otras cosas, de cómo el uso de la Internet está cambiando a la

industria, en especial por el impacto en la manera de realizar las transacciones bancarias. Asimismo, analizarán las estrategias más recientes de mercadeo para conquistar nuevos negocios, las últimas técnicas para proteger la información personal de sus clientes y el desafío que enfrenta la banca latinoamericana para cubrir a toda la población de sus respectivos países. En esta ocasión, la cita del CLAB brindará a los asistentes la oportunidad de conocer de primera mano las tendencias y herramientas más novedosas en el terreno del mercadeo y otros adelantos tecnológicos que aumentan la efectividad y la

productividad de las actividades del sector financiero, a través de los cerca de 70 proveedores de soluciones que estarán presentes. El Congreso de este año, que se realizará en el Centro Banamex de la Ciudad de México, contará con la participación del Thornton May, uno de los más importantes analistas sobre el uso de las tecnologías para el complejo mundo de los negocios. May, cuyos artículos son publicados por el Wall Street Journal y la Harvard Business Review, entre otros medios, es asesor de juntas directivas de varias compañías.



[\(volver al índice\)](#)



**La iniciativa se propone fortalecer las defensas contra el lavado de dinero**

30 - 31 AGOSTO Y 1 DE  
SEPTIEMBRE  
[XXV CONGRESO  
LATINOAMERICANO DE  
DERECHO BANCARIO](#)  
Ciudad de Guatemala, Guatemala

1 - 3 OCTUBRE  
[XXI CONGRESO  
LATINOAMERICANO DE  
SEGURIDAD BANCARIA -  
CELAES](#)  
Ciudad de Panamá, Panamá

18, 19 Y 20 OCTUBRE  
[XVI CONGRESO  
LATINOAMERICANO DE  
FIDEICOMISO - COLAFI](#)  
Montevideo, Uruguay

12, 13 y 14 NOVIEMBRE  
[XL ASAMBLEA ANUAL DE LA  
FEDERACIÓN  
LATINOAMERICANA DE BANCOS](#)  
Río de Janeiro, Brasil

[\(volver al índice\)](#)

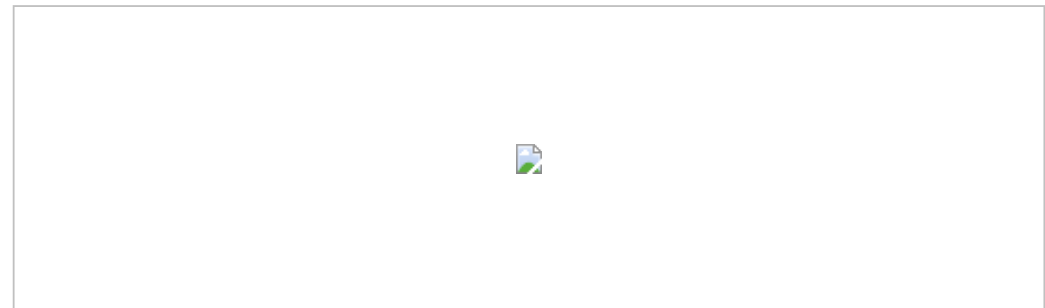
## y la financiación del terrorismo.

El Departamento del Tesoro de los Estados Unidos ha contribuido al lanzamiento de un diálogo entre el sector privado de los Estados Unidos y la América Latina dedicado a fortalecer las defensas contra el lavado de dinero y la financiación del terrorismo. Cincuenta representantes clave de los sectores público y privado de los Estados Unidos y la América Latina llevaron a cabo recientemente una mesa redonda en el Departamento del Tesoro, en la cual iniciaron una discusión sobre la manera de facilitar y mejorar la información del sector privado y de compartir las mejores prácticas sobre la implementación de controles fundamentales contra el lavado de dinero y la lucha contra la financiación del terrorismo (AML/CFT). Durante esta discusión, los participantes acordaron iniciar un diálogo a largo plazo sobre AML y CFT con el sector privado, a través de una serie de conferencias, seminarios y talleres en los cuales los bancos estadounidenses y

latinoamericanos realizarían un intercambio directo. Con base en el reciente éxito de la conferencia celebrada en El Cairo, en marzo de 2006, en la cual se lanzó el *Diálogo con el Sector Privado de EE. UU., el Medio Oriente y el Norte de África sobre AML / CFT (US-MENA PSD)*, los funcionarios del Tesoro confían en que bien puede funcionar una iniciativa similar e igualmente exitosa desarrollada con sus contrapartes latinoamericanas. El Departamento del Tesoro está dedicado a promover la prosperidad y estabilidad de los sistemas financieros de los Estados Unidos y del mundo. Como parte de este amplio objetivo, el Departamento busca promover la toma de conciencia sobre las normas AML/CFT así como la implementación de las mismas a nivel internacional, para salvaguardar a los sistemas financieros contra países delincuentes, facilitadores del terrorismo, lavadores de dinero, barones de la droga y otras amenazas a la seguridad internacional.

Además de sus esfuerzos bilaterales y multilaterales, el Departamento del Tesoro trabaja con socios comprometidos en todo el mundo, que están dedicados a promover la implementación de medidas AML/CTF en el sector privado. La Mesa Redonda contó con la participación de representantes del Tesoro, incluyendo a funcionarios de la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC) [Office of Foreign Assets Control], la Red de Control de Delitos Financieros (FinCEN) [Financial Crimes Enforcement Network] y la Oficina del Contralor de la Moneda, la Reserva Federal y el Departamento de Estado de los Estados Unidos, además de algunos miembros de la Federación Latinoamericana de Bancos (**FELABAN**), la Asociación de Banqueros Internacionales de la Florida (FIBA), la Asociación de Banqueros Americanos (ABA), y representantes de los principales bancos de Estados Unidos y otros.

[\(volver al índice\)](#)



La XXV versión del **Congreso Latinoamericano de Derecho Bancario**, se llevará a cabo en esta oportunidad en Ciudad de Guatemala, Guatemala, los días 30, 31 de agosto y 1 de septiembre de 2006.

Un temario académico de primer nivel, así como excelentes conferencistas, hacen de este Congreso un espacio obligado para aquellos que desean profundizar en los aspectos más relevantes del derecho bancario.

financieros; el factoraje electrónico y las operaciones de derivativas: contratos principales o accesorios, son algunos de los interesantes aspectos que serán tratados en esta ocasión.

Organizado por la Asociación Bancaria de Guatemala y la Federación Latinoamericana de Bancos, **FELABAN**, con el apoyo del Comité Latinoamericano de Derecho Bancario, este importante evento, como es tradicional, congrega a abogados bancarios, autoridades y demás estudiosos del derecho financiero en torno a los temas de mayor actualidad e importancia para la comunidad bancaria latinoamericana.

La Declaración Universal de Derechos de los Usuarios de Servicios Financieros y Bancarios; la Ley del Estado de Nueva York como tipo ley para las operaciones bancarias transnacionales; el desarrollo y derechos de acreedores en Latinoamérica y el Caribe; la titularización de flujos futuros como mecanismo de financiamiento internacional; el costo de la inseguridad jurídica para los sistemas

### **LOS ESPERAMOS.**

Toda la información relativa a este importante evento la pueden consultar en la pagina web [www.felaban.com](http://www.felaban.com), ícono "Inscripciones a Congresos" y "Eventos y Actividades" o en la página [www.abg.org.gt/colade2006](http://www.abg.org.gt/colade2006), donde podrán proceder a efectuar la respectiva inscripción.

[\(volver al índice\)](#)



El 17 de julio se cerró el plazo para recibir las monografías que participarán en la novena versión del Concurso de Monografías Jurídicas, organizado por la Federación Latinoamericana de Bancos, **FELABAN**. El Concurso de Monografías

Jurídicas 2006 esta dirigido a jóvenes abogados menores de 35 años. El premio consistirá en un reconocimiento monetario de US\$3.000.00 (Tres mil dólares) más los gastos de traslado y alojamiento requeridos para exponer la monografía en el

marco del XXV Congreso Latinoamericano de Derecho Bancario, que se llevará a cabo en Ciudad de Guatemala los días 30 y 31 de agosto y 1 de septiembre del año en curso.

[\(volver al índice\)](#)



- Se reunió la Junta Directiva de la ABP con la Procuradora General de la Nación, señora Ana Matilde Gómez.
- Funcionarios del Banco Central de la Reserva de El Salvador visitaron a la Asociación Bancaria de Panamá.
- Igualmente, funcionarios de Lafise Bank Corp. También visitaron a la ABP, pues desean abrir oficinas en la República de Panamá.
- La Asociación Bancaria de Panamá, dentro de las actividades que adelanta la Junta Directiva, está realizando conferencias-desayunos sobre temas de interés para los bancos miembros de la ABP. Recientemente se presentó el tema: "*Agencia del área económica especial Panamá-Pacífico, centro de negocios de las Américas*", dictada por el señor Gilberto Ferrari, administrador de la Agencia del Área Económica Especial Panamá-Pacífico.
- La Comisión de Comercio Exterior de la Asociación Bancaria de Panamá realizará próximamente un "*Taller sobre Casos de Comercio Exterior*".
- La Superintendencia de Bancos ha otorgado licencias a dos bancos: Banco Delta y Banco Colpatria.

[\(volver al índice\)](#)



Más de 200 representantes del sector financiero regional, se reunieron durante los días 3, 4 y 5 de julio en Santiago, con motivo del **XI Encuentro Latinoamericano de Usuarios SWIFT**, jornada que se desarrolló bajo el lema “Creciendo en Competitividad” y la organización conjunta de la Asociación de Bancos de Chile y el Grupo Latinoamericano de SWIFT.

En **ELUS 2006** se abordaron los temas de mayor interés para los usuarios de SWIFT y para las instituciones bancarias, a través de un programa de conferencias, talleres de trabajo y una exposición de soluciones tecnológicas para el sector, actividades que recibieron una muy positiva evaluación de los participantes.

La versión 2006 de ELUS se centró en tópicos como la maximización de la utilización de SWIFT en los diversos ámbitos en que está presente; la infraestructura de pagos de alto y bajo valor de la economía; la automatización de los procesos asociados a tesorerías, pagos y comercio

exterior; la plataforma SWIFTNet orientada a solucionar el esquema Cash Management Empresa Corporativa (MACUG) y mercado de valores, sus aplicaciones y ventajas. El encuentro estuvo orientado a los ejecutivos bancarios de las áreas de Tesorería, Operaciones de Mesas de Dinero, Comercio Exterior, Operaciones y Tecnología, Comercial y Control, así como a empresas

tecnológicas que se complementan con SWIFT y que son proveedoras de soluciones tecnológicas destinadas a los tradicionales y nuevos emprendimientos del sistema. SWIFT es una red internacional para las comunicaciones electrónicas interbancarias, integrada por más de 200 países y más de 7.800 instituciones financieras de todo el mundo.

Alejandro Alarcón, Gerente General de la Asociación de Bancos, en la jornada inaugural de ELUS. Atrás figuran David Pryce, Director Ejecutivo de Relaciones Comerciales y Mercados en Desarrollo de SWIFT; Agustín Molinari, Presidente Grupo Latinoamericano de SWIFT; Gustavo Arriagada, Superintendente de Bancos, y Enrique Marshal

[\(volver al índice\)](#)



- **Proyecto de Ley contra la Financiación del Terrorismo**

Una vez haya sido presentado al Congreso Nacional, con la iniciativa legislativa del señor Presidente Constitucional de la República, el Proyecto de Ley contra la Financiación del Terrorismo, la Asociación de Bancos Privados del Ecuador iniciará una serie de acercamientos con las autoridades de dicho órgano legislativo, con el objeto de obtener en un corto tiempo la promulgación de dicho cuerpo legal, que viene a complementar la legislación ecuatoriana sobre

prevención de lavado de activos.

- **Conformación de la Unidad de Inteligencia Financiera**

El Consejo Nacional contra el Lavado de Activos ha realizado la convocatoria a concurso de merecimientos y oposición para la elección del Director de la Unidad de Inteligencia Financiera, con cuya designación se cumplirá con uno de los requerimientos legales para la plena operatividad de la Unidad de Inteligencia Financiera –UIF-, hecho que se espera ocurra antes de finalizar el año. La Asociación participará, sea directa o indirectamente, en la elaboración de los instructivos que dicha Unidad promulgará con el objeto de hacer más efectivo el trabajo de la UIF.

- **Prestación de Servicios a Entidades del Sector Público**

Con el objeto de colaborar aún más con el público y con las instituciones públicas, la Asociación de Bancos Privados del Ecuador ha mantenido varias reuniones con diversas entidades de esa naturaleza a fin de mejorar los servicios que la banca presta al Estado por su intermedio, tales como recaudaciones de impuestos y aranceles aduaneros, lo cual redundará en un más eficiente servicio del sector público a la ciudadanía gracias a la colaboración de la banca privada.

- **Modernización de la Cámara de Compensación**

La Asociación de Bancos Privados del Ecuador ha planteado al Banco Central la necesidad de crear Cámaras de Compensación adicionales a la Cámara de Compensación de Cheques, así como la modernización de ésta; para el efecto puso en consideración del directorio del Banco Central un proyecto de regulación que propendería por el establecimiento de otras cámaras de compensación automatizadas, tales como de ATM's.

- **Autorregulación**

Conciente de la necesidad de que el sector bancario no solo cumpla con las disposiciones emanadas del Organismo de Control, la Asociación de Bancos Privados del Ecuador ha emprendido un proyecto que tendría por objeto establecer en su seno mecanismos de autorregulación, para lo cual cuenta con el apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo – BID-.

[\(volver al índice\)](#)



Al cierre del primer semestre de 2006, los recursos destinados a la Cartera de Créditos por parte de BBVA Banco Provincial impulsaron un crecimiento del 11% en el Índice de Intermediación Crediticia, el cual se ubicó en 53,4% al finalizar el mes de junio, desde el 42,4% registrado en el mismo mes del año anterior. El crecimiento de este indicador confirma que la entidad bancaria está dirigiendo un volumen de recursos cada vez mayor a financiar las actividades productivas del país

Al finalizar el primer semestre, la Cartera de Créditos muestra un incremento en volumen del 56,2% y una mejora en su calidad, tal como lo evidencian el Índice de Morosidad que alcanza 0,7% y el Ratio de Cobertura que asciende a 320,6%, manteniéndose en niveles muy superiores a los exigidos. Al concluir los primeros seis meses de 2006, BBVA Banco Provincial reflejó un sólido desempeño financiero. Por su parte, la base de capital presenta un aumento de 30,1%

optimización del margen financiero como elemento central de la gestión; la búsqueda y la realización de eficiencias a través de la revisión de procesos e inversión en tecnología y la generación de ingresos no financieros estrechamente asociados al negocio financiero recurrente. La ejecución de la estrategia se apoya en políticas y herramientas de gestión del riesgo que hoy día son referencia del mercado financiero venezolano. BBVA Banco Provincial es una

así como los proyectos personales y profesionales de sus clientes. La institución muestra un crecimiento del 24,1% en las Captaciones del Público entre el 30 de junio de 2005 y el 30 de junio de 2006, mejorando significativamente la mezcla de pasivos, una de las principales fortalezas de la estructura del balance. Al concluir el mes de junio de este año, 93,55% del *mix* de pasivos está conformado por cuentas corrientes y depósitos de ahorro, lo que compara muy favorablemente con el 75,34% que este tipo de depósitos representaba al cierre de junio de 2005.

entre el 30 de junio de 2005 e igual fecha en 2006, con lo cual los indicadores de suficiencia patrimonial se ven fortalecidos al ubicarse en 11,26% el ratio Patrimonio/Activo y en 15,28% el Patrimonio/Activo + Operaciones Contingentes Ponderadas con Base a Riesgo. Los resultados obtenidos en el primer semestre del año están fundamentados en una estrategia de crecimiento rentable y sostenible que señala cuatro objetivos financieros clave: la generación de ingresos financieros recurrentes que garanticen la estabilidad de la cuenta de resultados; la

de las primeras instituciones del Sistema Financiero Venezolano. La entidad ofrece soluciones financieras a individuos, pequeñas y medianas empresas, corporaciones, a los sectores público y privado e instituciones sin fines de lucro. BBVA Banco Provincial es una empresa del Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA), un grupo multinacional de servicios financieros mas rentable de Europa, con presencia en 37 países, más de 100.000 empleados, alrededor de 35 millones de clientes y mas de un millón de accionistas.

[\(volver al índice\)](#)



### EL CIAB FEBRABAN 2006 -XVI CONGRESO Y EXPOSICIÓN DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS FUE UN SUCESO

El **CIAB FEBRABAN 2006**, realizado en São Paulo en los días 21 y 23 de junio de 2006, fue un suceso de público: 14.586 visitantes, 760 congresistas y 87 expositores, entre otros. El panel "Visión

2020 de los líderes en tecnología de la información" tuvo un público de 562 participantes, registrando un récord histórico para una única presentación. La presencia de los extranjeros

se hace más amplia en cada edición del Congreso. En este año fueron 104 ejecutivos, representantes de países de las tres Américas, África, Asia y Europa, destacándose Argentina, Chile, Ecuador, Uruguay, Estados Unidos, Portugal, India, Angola y Afganistán.

El **CIAB-FEBRABAN** actúa como un agente de profundización de las relaciones entre los países y en el interés por la tecnología desarrollada en Brasil.

En el sitio [www.ciab.org.br](http://www.ciab.org.br), versiones en español y en inglés, están disponibles imágenes e informaciones generales acerca del Congreso.



---

### FEBRABAN INFORMA QUE ESTÁN ABIERTAS LAS INSCRIPCIONES PARA LA XIII EDICIÓN DE SU BANCO DE TALENTOS

La FEBRABAN informa que las inscripciones para la XIII edición de su **Banco de Talentos** están abiertas hasta el día 18 de agosto de 2006.

El **Banco de Talentos**, es un proyecto institucional de suceso y una iniciativa cultural que tiene como

público los bancarios artistas. Sus beneficios son muy amplios: para los bancos, ya que desarrolla la integración de las instituciones con sus funcionarios, clientes y toda la población que utiliza sus servicios; para los funcionarios de los bancos, porque les ofrece la oportunidad de mostrar su trabajo a un público más grande y más selecto; y para toda la población que tiene acceso a las presentaciones y exposiciones siempre gratuitas.

El proyecto no tiene carácter competitivo, ya que no hay premios y tampoco clasificaciones. Los trabajos seleccionados son divulgados en exposiciones, *shows*, ediciones de libros, calendarios artísticos y CDs, que son gratuitamente enviados a los críticos especializados, las galerías de arte, las bibliotecas, las escuelas de arte y los empresarios que invierten en actividades culturales. Desde su primera edición en 1994, el **Banco de Talentos** ya seleccionó y divulgó el trabajo artístico de más de 10 mil bancarios. En los años pares, son seleccionados los trabajos artísticos en las categorías de fotografía, pintura y música. En los años impares, son seleccionados los trabajos de artesanía, escultura, literatura, canto, coral y teatro.

Para conocer un poco más de este exitoso proyecto, consulte [www.febraban.org.br/bancodetalentos](http://www.febraban.org.br/bancodetalentos).

---

### I CONGRESO BRASILEÑO DE MEDIOS ELECTRÓNICOS DE PAGOS

En el año de 2006 la tarjeta de crédito completa 50 años en el Brasil, donde surgió seis años después de su surgimiento en los EEUU. Hoy en día el mercado brasileño comprende 71 millones de tarjetas de crédito. Por mes, cerca de 161 millones de transacciones son realizadas por su intermedio, correspondiendo a una cifra de US \$ 5,4 mil millones.

Pensando en ese gran mercado, la Asociación Brasileña de las Empresas de Tarjetas de Crédito y Servicios (ABECS) y la FEBRABAN realizarán en los días 2 y 3 de agosto de 2006 el **I Congreso Brasileño de Medios Electrónicos de Pagos**. El congreso discutirá temas relativos al mercado de tarjetas destacando: El Panorama Económico del Mercado Brasileño; El Desarrollo Económico y Medios de Pagos en América Latina; El Comportamiento del Mercado de la Tarjeta de Débito; La Evolución y Perspectivas del Mercado Brasileño de Medios Electrónicos de Pagos; Tecnologías Emergentes y Movilidad; Convergencia Digital e Internet y Seguridad.

En la ceremonia de clausura del Congreso, será entregado el premio "**ABECS 50 Años de Tarjeta de Crédito en Brasil**", para las 10 personalidades que hicieron la historia del dinero de plástico en Brasil.

Más informaciones en el sitio <http://www.febraban.org.br/meioseletronicos/>

[\(volver al índice\)](#)



SILVIA JARAMILLO E.

Asesora de Comunicaciones y Prensa - [sjaramillo@febraban.com](mailto:sjaramillo@febraban.com)  
Cra. 11A No. 93-67 Of. 202 - PBX: 6215848 Ext. 104 - Fax: 6217659  
Bogotá, Colombia