



Vea en este número

[VI CONGRESO ESTRATEGICO DE  
TECNOLOGIA Y MERCADEO  
FINANCIERO](#)

[PROGRAMA FELABAN - BID  
INTERACCION PUBLICO-PRIVADA  
PARA MEJORAR LA SEGURIDAD  
EN LOS MERCADOS FINANCIEROS](#)

[CON ÉXITO FINALIZO EL XXII  
CONGRESO CLACE](#)

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

[CON ÉXITO CULMINO CONVENIO  
FELABAN - BCIE](#)

[FIRMADO ACUERDO DE  
COOPERACION DURANTE EL  
CONGRESO CLAIN](#)

[PANAMÁ APRUEBA NUEVA LEY  
SOBRE INFORMACIÓN DE  
CRÉDITO TRAS CONSULTAR A  
TODOS LOS SECTORES](#)

[UNA NUEVA HERRAMIENTA PARA  
LA INVESTIGACIÓN FINANCIERO -  
CRIMINAL](#)

[CERTIFICADA LA FIRMA  
D'ALESSIO IROL DE ARGENTINA](#)



**VI CONGRESO ESTRATEGICO DE TECNOLOGIA  
Y MERCADEO FINANCIERO**

Ciudad de México, agosto 23-25 de 2006

CL@B 2006

CONGRESO ESTRATEGICO DE TECNOLOGIA Y MERCADEO FINANCIERO

**THORNTON MAY, PRINCIPAL ORADOR**

El VI Congreso Estratégico de Tecnología y Mercadeo Financiero, CLAB 2006, tendrá como expositor principal a **Thornton May**, uno de los más importantes pensadores y futurólogos en cuanto a la utilización de la tecnología para los negocios. Por ello es asesor de juntas directivas de diversas empresas, para hacerles caer en cuenta de la importancia de cómo se benefician los negocios con una tecnología bien aplicada.

Otros temas:

- **¿Hacia dónde va Internet 2?** - Jill Arnold, Directora de Relaciones con Miembros y Asociados de la organización Internet2 *EEUU*
- **La agilidad para producir productos y servicios: ¿Es un factor de competencia?** - Gastón Gonzalez, Presidente Expertia *Venezuela*
- **Bancarización en América Latina: Obstáculos, oportunidades y casos prácticos** - Andre Cano, Bradesco *Brasil*
- **Método de análisis y eficiencia en las mediciones de satisfacción al cliente** - Maria del Rosario Rufes, Vicepresidente de Mercadeo Estratégico de Banesco *Venezuela*
- **Ante situaciones catastróficas y la posible suspensión de las operaciones y los sistemas, ¿cuáles son las mejores prácticas en planes de contingencia?** - Rick Cudworth, KPMG *Inglatera*
- **Valoración de Marca – Para la clientela y los accionistas** - Roman Perez Presidente INTERBRAND Américas e Iberia *EEUU*

[www.felaban.com](http://www.felaban.com) – [www.clab2006.com](http://www.clab2006.com)

[\(volver al índice\)](#)

**Programa FELABAN - BID**

**INTERACCION PUBLICO - PRIVADA PARA MEJORAR LA SEGURIDAD EN  
LOS MERCADOS FINANCIEROS**



## DE LAS ASOCIACIONES

### ASOBAN: SEGURIDAD BANCARIA

### FEBRABAN APOYA PROYECTO SOCIAL DEL SENADO FEDERAL

### ASOCIACION BANCARIA DE PANAMA

### LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DE CHILE REALIZÓ MESA REDONDA SOBRE BANCARIZACIÓN

### ASOCIACION BANCARIA DE VENEZUELA

### ASOCIACION BANCARIA SALVADOREÑA

### ASOCIACION BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS DE COLOMBIA - ASOBANCARIA. II FORO BANCA PARA PYMES EN CARTAGENA

### ASOCIACION DE BANCOS DEL PERU - ASBANC. EN MAYO COLOCACIONES DE LA BANCA PERUANA FUERON LAS MAS ALTAS DESDE DICIEMBRE 1998

### ASOCIACION DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR

Dentro del Convenio suscrito entre la Federación Latinoamericana de Bancos – FELABAN y el Banco Interamericano de Desarrollo – BID, – se llevó a cabo durante los meses de mayo y junio una encuesta sobre “la implementación de Basilea II en los países latinoamericanos”, la cual tuvo por objeto brindar

información sobre la percepción de los bancos en Latinoamérica respecto la implementación de Basilea II, considerando la realidad económica latinoamericana y las condiciones particulares de sus sistemas financieros. Los resultados de la misma, serán presentados en el foro entre el sector público y privado: “Risk

Management and Supervision in the Americas under the Basel II Framework” organizado por el Banco Interamericano de Desarrollo BID, la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, ASBA y FELABAN, el cual está previsto para el 30 de junio del presente año en Washington D.C.

[\(volver al índice\)](#)

## **CON EXITO FINALIZO EL XXII CONGRESO CLACE**

Con la asistencia de cerca de 300 participantes y una excelente nómina de conferencistas, concluyó con éxito en la ciudad de Buenos Aires el XXII Congreso Latinoamericano de Comercio Exterior, CLACE, el cual se realizó del 28 al 30 de mayo en el Hotel Hilton de dicha ciudad.



### ***Durante el acto de instalación del Congreso.***

*Aparecen de izquierda a derecha: Maricielo Glen de Tobón Secretaria General Felaban; Carlos Heller presidente Banco Credicoop y miembro del Comité Directivo de Felaban; Felisa Miceli Ministra de Economía de Argentina y Daniel González presidente del Comité Clace.*



***Vista parcial del público asistente***

## **Próximos eventos**

23 - 25 AGOSTO  
VI CONGRESO ESTRATÉGICO DE TECNOLOGÍA – CLAB Y MERCADEO FINANCIERO  
México, México

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

[\(volver al índice\)](#)



[\(volver al índice\)](#)

*Durante la clausura del Congreso CLACE, se dirige a la audiencia Daniel González presidente del Comité CLACE*

## NUEVA DIRECTIVA EN LA ASOCIACIÓN DE BANQUEROS INTERNACIONALES DE LA FLORIDA - FIBA



La Asociación de Banqueros Internacionales de la Florida (FIBA) anuncia la elección de su nueva Directiva encabezada por su Presidente, Simon E. Amich, Presidente de American Express Bank International. Amich y la nueva Directiva asumirán el 1 de julio de 2006 por el período de un año. El vigésimo séptimo presidente de FIBA sucederá a Seno A. Brill, Gerente General de BNP Paribas Miami Agency. Dentro de las iniciativas que formarán parte de la agenda del Presidente electo, Amich enfatizó el valor de actuar en conjunto con otras asociaciones bancarias locales e internacionales tales como

FELABAN, con el fin de transmitir en conjunto a los reguladores y legisladores del sector, las preocupaciones en común que afectan a la industria. FIBA, en su rol como representante de la banca internacional en la Florida, está al tanto de la situación que enfrenta la corresponsalía bancaria ante la apertura de cuentas de corresponsalía como resultado del ambiente regulador actual. Amich dijo que en el transcurso del año, dará continuidad a la posición que FIBA ha tomado como voz efectiva y respetada entre legisladores y reguladores de Washington, y enfatizó la necesidad de asegurar que las

preocupaciones que la banca internacional enfrentan hoy, sigan siendo escuchadas por los mismos.

“Durante el último año, FIBA introdujo un programa de certificación de Prevención de Lavado de Dinero específicamente orientado a oficiales de cumplimiento y a ejecutivos de la banca, con el fin de asegurar que los profesionales miembros de FIBA posean conocimientos especializados”, dijo Amich. Este programa de certificación hará complemento a la Conferencia Anual de Prevención de Lavado de Dinero que está programada para el 13 y 14 de febrero del 2007 en Miami.

El Comité Ejecutivo encabezado por Simon E. Amich estará conformado por el **Primer Vice Presidente** de FIBA, David Schwartz de Regions Bank; los **Vice Presidentes** de FIBA, Andres Salas de COMMERCEBANK, N.A. y Frank Robleto de BAC Florida Bank; el **Vice Presidente y Secretario** de FIBA, Miquel Valls de Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.; el **Tesorero** de FIBA, Peter Wallin de Standard New York Securities (Miami Branch); **Miembros del Comité Ejecutivo** de FIBA incluyen: Eric Simon de ABN AMRO; George Crosby de HSBC Private Banking; Guillermo Rossel de The International Bank of Miami, N.A.; Teresa Foxx de Barclays Bank; Clemente L. Vazquez-Bello, Esq. de Gunster, Yoakley & Stewart, PA; Alcides I. Avila, Esq. de Holland & Knight, LLP y Robert F. Hudson Jr., Esq. de Baker & McKenzie LLP

[\(volver al índice\)](#)

## CON EXITO CULMINO CONVENIO FELABAN - BCIE



El “Convenio de Cooperación Técnica para la Capacitación y Formación en Prevención y Control de Lavado de Activos” suscrito entre la Federación Latinoamericana de Bancos – FELABAN y el Banco Centroamericano de Integración Económica- BCIE, ha culminado con todo éxito en este mes al haberse llevado a cabo los talleres de interacción en la

totalidad de los países centroamericanos beneficiarios del BCIE. Los talleres se realizaron de la siguiente forma: en Costa Rica entre el 18 y 21 de abril; en Honduras entre el 9 y 12 de mayo; en Nicaragua entre el 15 y 18 de mayo, en Guatemala entre el 5 y 8 de junio y se concluyó con el Salvador entre el 5 y 8 de Junio del presente año.

Lo anterior permitió la interacción entre los diferentes actores del sector público y privado que participan de este proceso, con miras al mejoramiento de los sistemas de prevención y represión de la delincuencia organizada, el lavado de activos y el control de las finanzas terroristas en cada país.

[\(volver al índice\)](#)

## FIRMADO ACUERDO DE COOPERACION DURANTE EL CONGRESO CLAIN

Durante el **X CONGRESO LATINOAMERICANO DE AUDITORIA INTERNA Y EVALUACION DE RIESGOS - CLAIN** realizado en Cartagena el pasado mes de mayo de 2006, se reunió el Comité CLAIN y, dentro del marco del mismo, se firmó un **Acuerdo de Cooperación** entre La Federación Latinoamericana de

Bancos, FELABAN, y la Asociación de Auditoría y Control de Sistemas de Información (INFORMATION SYSTEMS AUDIT AND CONTROL ASSOCIATION), ISACA. Ello, con el fin de proporcionar el entendimiento, la comunicación, la coordinación de actividades entre éstas organizaciones, facilitando su

promoción, consistencia y continuidad, y promoviendo entre otros, la adopción de las mejores prácticas y procedimientos de control en la supervisión de inversiones de tecnología informática (TI) y administración de los riesgos de TI entre sus miembros y organizaciones afiliadas.



Comité CLAIN reunido en Cartagena, Colombia

*Durante la firma del Acuerdo de Cooperación entre FELABAN e ISACA, aparecen de izquierda a derecha: Fernando Izquierdo, representante de ISACA, Maricielo Glen de Tobón, Secretaria General de FELABAN y Wagner Pugliesi, Vicepresidente Comité CLAIN*



[\(volver al índice\)](#)

## PANAMÁ APRUEBA NUEVA LEY SOBRE INFORMACIÓN DE CRÉDITO TRAS CONSULTAR TODOS LOS SECTORES

● *La nueva ley moderniza el sistema de crédito y facilita el acceso del mismo a un mayor número de consumidores*



Panamá aprobó recientemente una nueva Ley que moderniza el sistema crediticio y financiero, luego de una amplia consulta por parte de todos los sectores involucrados, tales como gobierno, diputados, entidades financieras, gremios empresariales y de consumidores, asociaciones de micro y pequeña empresa y la Asociación Panameña de Crédito (APC) como empresa que brinda el servicio de referencias de crédito en Panamá.

De acuerdo con Luz María Salamina, Gerente General de la Asociación Panameña de Crédito: "Nuestro objetivo es brindar herramientas efectivas para el desarrollo del buen

crédito y una conciencia crediticia muy sofisticada por parte del consumidor panameño".

Las condiciones bajo las que opera el crédito en Panamá y las características del buró, le permitieron a APC obtener el máximo puntaje en la evaluación que hace la Corporación Financiera Internacional del Grupo del Banco Mundial a más de 150 países alrededor del mundo y que publica en su informe anual "Haciendo Negocios".

Una de las mayores preocupaciones en la región de América Latina es la falta de oportunidades para que la micro y pequeña empresa pueda formar parte del sector formal de la economía. Específicamente

Las agencias de información podrán ahora incorporar en sus bases de datos información relevante para la micro y pequeña empresa la cual formará parte de su historial de crédito y contribuirá a la promoción del crédito formal para este sector. Se espera que con este marco regulatorio se den grandes avances en beneficio del sistema financiero del país con un impacto positivo en la economía.

La Asociación Panameña de Crédito (APC) es la organización sin fines de lucro que brinda en Panamá el servicio de información de referencias de crédito, fundamental para el correcto funcionamiento del sistema crediticio en el país. APC, fundada en 1957, cuenta

crédito en Panamá, maximizando las condiciones favorables que presenta el sistema crediticio del país. Una de las principales ventajas que tenemos es contar con un buró con información positiva que promueve el acceso al

en Panamá, este segmento económico ha tenido que recurrir a fuentes informales de crédito tales como prestamistas, limitando su potencial de crecimiento y competitividad.

con más de 600 miembros del sector comercial, industrial, bancario y financiero, además de cooperativas y organismos financieros gubernamentales.

#### ASOCIACION LATINOAMERICANA DE BUROS DE CREDITO, ALACRED

[\(volver al índice\)](#)

## UNA NUEVA HERRAMIENTA PARA LA INVESTIGACIÓN FINANCIERO - CRIMINAL

El Gobierno de Colombia presentó recientemente el sistema PIJAO, que es Sistema Integral de Activos, Transacciones y Antecedentes. PIJAO es un proyecto de la Comisión de Coordinación Interinstitucional para el Control del Lavado de Activos (CCICLA), que permite a los investigadores de Policía Judicial y a la Unidad de Información y Análisis Financiero –UIAF- intercambiar información con 15 entidades públicas y una privada. Esto agilizará notablemente los análisis e investigaciones orientados a detectar actividades relacionadas con el delito de lavado de activos. Dentro de sus características se cuentan:

- Fue diseñado sobre los elementos tecnológicos que las entidades ya poseían.
  - Es un sistema seguro en sus medios de transmisión y accesos.
  - Facilita el acceso a la información que genera economías de tiempo y recursos.
  - Puede crecer, pues enlaza información en vez de centralizarla.
  - El acceso a la información es restringido y diferencial, es decir, sólo ciertas entidades pueden acceder a toda la información.
- PIJAO trae grandes beneficios al Estado pues reduce los tiempos de obtención de información, permite el intercambio automatizado entre las entidades a través de una fuente completa, oportuna, unificada y confiable. De este modo, la lucha contra la delincuencia -y en especial contra el lavado de activos- se fortalece, pues al tener más y mejor información se pueden prevenir, detectar y sancionar los delitos.

#### OFICINA FACILITADORA DE ANTECEDENTES Y COMUNICADOS

[\(volver al índice\)](#)

## CERTIFICADA LA FIRMA D'ALESSIO IROL DE ARGENTINA

IRAM y la certificadora internacional IQNet otorgaron a D'Alessio IROL la certificación ISO 9001:2000 por su Gestión de la Calidad en el Desarrollo del Procedimiento de Investigación, con focalización en encuestas telefónicas y online.

De esta manera, la compañía se ha convertido en la primera firma en todo el continente americano en lograr dicha certificación para las encuestas online, demostrando que el liderazgo en innovación puede ir de la mano con los altos niveles en el servicio a lo largo de todo el proceso.

*FELABAN felicita a D'Alessio IROL, y como cliente que ha sido de sus servicios, reconoce la calidad del trabajo realizado y le desea muchos más logros hacia el futuro.*

[\(volver al índice\)](#)

## ASOBAN: SEGURIDAD BANCARIA



En el marco del Plan Integral de Seguridad Bancaria que está llevando adelante la Asociación de Bancos Privados de Bolivia, se ha organizado conjuntamente con la firma PRISMA Consulting, el Curso: *Prevención e Investigación de Fraude y*

*Robo Interno*, el cual se llevó a cabo el 6 de junio del año en curso, en la ciudad de Santa Cruz. Este importante evento, fue dirigido por el Licenciado Carlos Ramírez Acosta, quien ha sido certificado como Profesional de

Protección (CPP) por ASIS International (American Society for Industrial Security) y como Oficial en Protección (CPO) por la organización IFPO (International Foundation for Protection Officers).

[\(volver al índice\)](#)

## FEBRABAN APOYA PROYECTO SOCIAL DEL SENADO FEDERAL



El día 7 de junio, el presidente de la FEBRABAN, señor. Márcio Cypriano, estuvo presente en el debut del programa de la valorización de las personas con deficiencias del Senado Federal, en Brasilia. La FEBRABAN es una de las entidades patrocinadoras del Proyecto del Senado y está desarrollando proyectos de inclusión y accesibilidad para las personas con deficiencia en el sistema financiero nacional. En estos proyectos, la FEBRABAN fomenta programas de empleo de personas con deficiencia en los cuadros de los

bancos y de adaptación funcional y arquitectónica de las agencias bancarias. En el año de 2002, la FEBRABAN empezó un programa de entrenamiento y capacitación involucrando más de 1.000 personas con deficiencia, y al final, 627 de ellas empezaron a trabajar en los bancos afiliados. En el año de 2003, fue distribuida a los bancos integrantes del sistema la cartilla "Clientes Especiales, Necesidades Especiales" y el "Manual de Excelencia en Accesibilidad para personas con Necesidades Especiales"

acerca de los temas de como tratar las personas con deficiencia y de como debe ser hecha la adaptación funcional y arquitectónica de las agencias. La entidad está articulando acciones sociales, legales y de marketing para incluir estas personas en el sistema financiero nacional con dignidad e igualdad de oportunidades, sea en la condición de clientes, usuarios o colaboradores, ya que en Brasil, existen 24,6 mil millones de personas con deficiencia (14,5% de la población).

## FEBRABAN REALIZO EN JUNIO EL XVI CONGRESO Y EXPOSICIÓN DE LA TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CIAB

El XVI CIAB FEBRABAN - Congreso y Exposición de la tecnología de la información de las instituciones financieras-, uno de los mayores y más importantes eventos de tecnología de la información, se realizó los días 21, 22 y 23 de junio. Fueron tres días de debates con 129 personalidades y *keynotes speakers* (20 de

ellos internacionales venidos de países como India, Estados Unidos y África del Sur), en tres auditorios. La exposición contó con 90 grandes empresas de tecnología de la información como IBM, Microsoft, Oracle, Telefónica y Tata Consultancy Services. El tema central del evento, "La

*sociedad virtual*", se presentó en la conferencia del indio Navi Radjou, investigador del Instituto Forrester. Otros temas abordados fueron "Tarjetas: la evolución de la industria por teléfonos celulares" y "Aplicaciones de la tecnología de la información en aseguradoras".

La certificación digital, adoptada por los bancos brasileños en 2004, disminuyó el costo de los contratos de cambio en hasta un 60%, según afirmación del Director Sectorial del Automación Bancaria de la FEBRABAN, señor Eduardo Corrêa da Fonseca, en la segunda edición del Congreso de Certificación Digital realizado en junio de 2006. El Congreso tuvo la participación de 190 bancos, empresas de tecnología, asociaciones y entidades públicas.

El uso de la certificación digital para contratos de cambio fue reglamentado por el Banco Central del Brasil en el año de 2004 y representó una economía de tiempo para el cierre de los contratos de cambio, con un correspondiente corte en los costos.

[\(volver al índice\)](#)

---

## ASOCIACION BANCARIA DE PANAMA



- La Asociación Bancaria de Panamá (ABP) realizó una Capacitación para los Cajeros de los bancos miembros sobre “ **SESIÓN DE INFORMACIÓN Y CAPACITACIÓN DEL PAPEL MONEDA FALSO**”, los días 1 y 6 de junio de 2006, en las instalaciones de la ABP, cuyo expositor fue el señor Jorge Eliécer García, Supervisor de la Reserva Nacional del Banco Nacional de Panamá.
- Igualmente, se realizó una presentación de la Ley No.14 sobre Referencias de Crédito a los Gerentes de Información de Crédito de los bancos miembros de la ABP, cuya expositora fue la Licenciada Luz María Salamina / Gerente General de la Asociación Panameña de Crédito (APC), la misma se realizó en las instalaciones de la ABP, el día 7 de junio.
- La ABP ha participado en reuniones en el Ministerio de Comercio e Industrias, representada por el señor Mario de Diego Jr., Vicepresidente Ejecutivo de la ABP, con relación al “Tratado de Libre Comercio con Centroamérica”. Esta reunión se llevó a cabo el 8 de junio último.
- También, se recibió la visita de una Misión Italiana, por parte del Embajador de Italia en Panamá, con el propósito de conocer los mecanismos para la apertura de un banco italiano en la República de Panamá. Esta se realizó el pasado 8 de junio.
- El señor Mario de Diego, Jr. ofreció una conferencia sobre el Centro Bancario Panameño a estudiantes de George Washington University, la cual se llevó a cabo el día viernes 9 de junio, en las instalaciones de la ABP.

[\(volver al índice\)](#)

---

## LA ASOCIACION DE BANCOS DE CHILE REALIZÓ MESA REDONDA SOBRE BANCARIZACIÓN

Bajo la organización de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile, y el apoyo de la Secretaría General Iberoamericana que encabeza el ex presidente del BID, Enrique Iglesias, se realizó recientemente en Santiago un encuentro denominado *Mesa Redonda sobre Bancarización*.



La jornada dirigida a altos representantes de bancos, autoridades del área y ejecutivos directamente involucrados en los esfuerzos que la industria realiza en la materia, se enmarcó en las iniciativas que ha venido desarrollando la Asociación gremial para fortalecer el proceso, particularmente entre los sectores más emergentes de la población chilena. En la ocasión, los actores del sistema intercambiaron experiencias sobre la materia y analizaron los obstáculos a la



De izquierda a derecha, Alejandro Alarcón, Gerente General Asociación de Bancos; Paulina Beato, Asesora Asuntos Económicos de la Secretaría General Iberoamericana, y Gustavo Arriagada, Superintendente de Bancos.

bancarización, como la normativa sobre tasa máxima convencional y la inexistencia de centrales de riesgo, entre otros. Las conclusiones de este encuentro, al igual que las recogidas en las mesas de diálogo efectuadas en otros

países de la región, serán dadas a conocer en la reunión de Jefes de Estado programada para noviembre próximo en Uruguay, donde se abordará el incremento del acceso al crédito, entre otros, tema que en la Cumbre de 2005 también fue objeto de preocupación.

[\(volver al índice\)](#)

## ASOCIACION BANCARIA DE VENEZUELA



### Según informe de Faraco

#### Central Banco Universal es clasificada AA+

Central Banco Universal supera su clasificación anterior ubicándose en Doble A Plus (AA+) según resultados del último informe sobre riesgo bancario emitido por la firma Francisco Faraco y Asociados, empresa especializada en la evaluación de las instituciones financieras que atienden el mercado nacional.

En los últimos trimestres, Central Banco Universal estuvo ubicada en Doble A (AA), por lo que esta nueva categoría Doble A+ (AA+) aumenta significativamente su grado, su confiabilidad y solidez dentro del sistema financiero venezolano.

### En el sector microfinanciero *Bankomunales* una alternativa diferente

El Presidente de la Fundación de Financiamiento Rural (FUNDEFIR), Licenciado Salomón Raydán, participó como conferencista en el ciclo de charlas "Hablemos de Microfinanzas como eje Fundamental para el Desarrollo del Nuevo Modelo Económico", que lleva a cabo la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SUDEBAN) desde el pasado mes de mayo, bajo la coordinación de la doctora Isa Sierra, Asesora del Despacho en materia de Microfinanzas.

El Licenciado Raydán presentó un interesante modelo de financiamiento al sector microempresarial, tal como lo son los *Bankomunales*, éstos no son más que grupos de acción social en sectores rurales que son constituidos con la asesoría de la FUNDEFIR. Cada miembro de la comunidad se convierte en un asociado del Bankomunal, su capital se constituye con el aporte de cada asociado al cual se le emite un certificado, sobre los cuales se establece una rentabilidad que debe ser cinco puntos por encima de la tasa de inflación.

Entre las ventajas que presentan los Bankomunales se pueden destacar:

- Mecanismo sencillo y local de atender las necesidades financieras de la comunidad, sin tener que esperar por

Entre los aspectos que la calificadora toma en cuenta para su evaluación se pueden mencionar el desarrollo de nuevos negocios, los niveles de rentabilidad, el volumen de la cartera de créditos, la cuota de participación de mercado, el monto de los depósitos y la gestión para la recuperación de los créditos otorgados, entre otros.

Central Banco Universal es una institución financiera con más de cuatro décadas de trayectoria prestándole al público general todos los servicios de la banca moderna.

recursos externos para operar.

- Aumento de los recursos para créditos por la incorporación de capitales propios de la comunidad.
- Sustitución del concepto de ahorro por el de inversión, lo que crea mayor responsabilidad y realismo del manejo del negocio.
- Fomento del ahorro y la capitalización de las comunidades.
- Mejora en los índices de recuperación por uso de mecanismos locales de supervisión y cobranza.
- Genera un alto sentido de propiedad y pertenencia.

Para el Licenciado Salomón Raydán los Bankomunales, a diferencia de otros programas, trabajan sobre un modelo que no usa fondos externos, sino que se basan en el uso exclusivo de fondos pertenecientes a los habitantes de cada comunidad que forman parte de los Bankomunales y parten de sus propias necesidades y capacidades.

Otro elemento innovador dentro de este modelo ha sido el de sustituir el concepto de ahorro por el de "micro inversión", con lo cual se logra modificar la actitud pasiva del ahorrista, por la activa del inversionista. Esto establece claramente la noción de riesgo y genera una mayor vigilancia sobre la gerencia del Bankomunal. Actualmente existen Bankomunales en los estados Nueva Esparta, Sucre, Miranda, Monagas, Delta Amacuro, Guárico, Vargas y Anzoátegui.

[\(volver al índice\)](#)

## **ASOCIACION BANCARIA SALVADOREÑA** Organiza Segundo Congreso Regional Bancario



La Asociación Bancaria Salvadoreña; realizará el segundo congreso regional bancario "La Homogeneización Financiera Regional: encuentro de supervisores y supervisados", el cual se llevará a cabo entre el 19 y 21 de julio de 2006, en el Hotel Real Intercontinental de San Salvador. Este congreso es auspiciado por el Banco Centroamericano de Integración Económica, el Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos y Seguros y el Consejo Monetario Centroamericano. Este evento es organizado por la Asociación Bancaria Salvadoreña y la Superintendencia del Sistema Financiero del Salvador.

[\(volver al índice\)](#)

## **ASOCIACION BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS DE COLOMBIA - ASOBANCARIA**



### **II Foro Banca para Pymes en Cartagena**

#### **Se presentaron nuevos servicios financieros para pymes y avances en políticas dirigidas a este segmento**

La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras, de Colombia Asobancaria, realizó el II Foro Banca para Pymes los días 22 y 23 de junio en la

Bancoldex y Germán Ríos, director Adjunto Oficina de Política Públicas y Competitividad CAF, entre otros conferencistas. En el evento se presentaron las

de experiencias con empresarios, que permita avanzar en la identificación y remoción de los principales obstáculos para el desarrollo financiero de las pymes.

ciudad de Cartagena de Indias. El foro fue instalado por la presidente de la Asociación Bancaria, Patricia Cárdenas, y clausurado por el viceministro de Desarrollo Empresarial, Carlos Alberto Zarruk. Contó, entre otros, con la intervención de Santiago Montenegro, Director de Planeación Nacional; Juan Carlos Durán, presidente del Fondo Nacional de Garantías; Gustavo Ardila, presidente de

últimas experiencias mundiales en tecnología de financiamiento para pymes, los avances logrados en el marco de políticas que mejoren las relaciones entre éstas y el sector financiero, y las innovaciones en materia de servicios financieros para este segmento empresarial. Como componente esencial se diseñó una metodología de intercambio

La banca colombiana está dirigiendo cada vez más sus recursos y conocimiento a la atención del segmento pymes. En la actualidad el 90% de las entidades cuenta con un área especializada para la atención de estas empresas, y para este año las metas de crecimiento y expansión en esta área están entre las más ambiciosas en los planes del sector.

[\(volver al índice\)](#)

**ASOCIACION DE BANCOS DEL PERU - ASBANC**



#### **EN MAYO COLOCACIONES DE LA BANCA PERUANA FUERON LAS MAS ALTAS DESDE DICIEMBRE 1998**

Las **Colocaciones Brutas** de la banca comercial peruana continuaron creciendo y al término de mayo 2006 alcanzaron US\$ 13,955 millones, el nivel más alto desde diciembre 1998. El monto reportado en mayo 2006 fue superior en US\$ 2,174 millones. (18.45%) con relación a mayo 2005.

El aumento registrado respondió, principalmente, al mayor dinamismo productivo de los diferentes sectores de la economía. Se espera que en los próximos meses continúe la tendencia creciente de los préstamos, teniendo en cuenta la mayor confianza tanto de los agentes económicos por emprender nuevas inversiones como de la banca por financiar dichos proyectos.

#### **MOROSIDAD BANCARIA LLEGO A 2.08%**

Al finalizar mayo 2006, el **índice de morosidad** reportó 2.08%, el nivel más bajo de los últimos 45 años. El porcentaje obtenido en mayo del presente año fue inferior en 1.23 puntos porcentuales con relación a mayo 2005.

Los factores que repercutieron positivamente en el indicador de morosidad fueron el adecuado nivel de liquidez de las empresas y familias que facilita el cumplimiento de sus obligaciones, dado el favorable entorno económico, y la mejor administración del riesgo crediticio por parte de los bancos.

[\(volver al índice\)](#)

**ASOCIACION DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR**



- **Ley Orgánica del Banco del Afiliado Proyecto 26-769**

Se reiteró que la Asociación no tiene objeción a que existan nuevos bancos en el país y que el Proyecto de Ley, en forma previa a la elaboración del Informe correspondiente para su primer debate en el Pleno del Congreso Nacional debería ser objeto de revisión y reflexión, para lo cual se emitieron comentarios.

- **Conferencia-taller**

El 24 y el 31 de mayo se llevó a cabo en Quito y en Ibarra la Conferencia-Taller “Normativa Legal en Prevención de Lavado de Activos” cuyo propósito fue el de dar a conocer y analizar el impacto y alcance de la normativa legal expedida recientemente en el área de Prevención de Lavado de Activos en el Ecuador, evento que contó con el punto de vista, la visión y la consideración de criterios de la Unidad Especial de Investigación Financiera de la Fiscalía General del Estado y de la Dirección Nacional de Antinarcóticos de la

El evento se realizó con el auspicio del Banco del Pichincha, en el Auditorio de dicha institución y en la ciudad de Ibarra se realizó con el auspicio del Banco del Pacífico.

- **Acuerdo Cooperación Sector Agropecuario**

La Asociación y varios de sus Bancos Asociados suscribieron un convenio de Cooperación Interinstitucional con la Federación de Cámaras de Agricultura del Ecuador para el financiamiento de la adquisición de hasta mil tractores. El evento se llevó a cabo el 1 de junio y contó con la asistencia de 200 personas y la concurrencia del Presidente de la República

- **Sistema de pagos**

Se han reactivado los contactos y las gestiones para el mejoramiento y la modernización del sistema de pagos del país, lo que implicaría entre otros aspectos

la concreción del convenio entre la Asociación y sus miembros con el Wachovia Bank, que fue seleccionado por la Asociación para este propósito, así como la tan ansiada automatización de la Cámara de Compensación.

- **Seguro de Depósitos**

Se continúa trabajando con la Superintendencia de Bancos y Seguros y con el Banco Central en el nuevo esquema para el Seguro de Depósitos y en el Proyecto de Ley para su vigencia una vez que se proceda al cierre de la AGD como lo ha anunciado su actual gerente.

- **Código Buen Gobierno Corporativo**

Se puso a disposición de los bancos asociados un software de auto evaluación en Gobierno Corporativo publicado por la CAF, con base en los lineamientos para un Código Andino de Gobierno Corporativo.

Policía Nacional.

[\(volver al índice\)](#)

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