



Veá en este número

[CÓMO APROVECHAR LA INFORMACIÓN PARA PRESTAR SERVICIOS Y CRECER HACIA EL FUTURO, CON LAS MEJORES PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO](#)

[PREMIO FELABAN DE COMUNICACIÓN EN MERCADEO FINANCIERO 2007](#)

[DAVID SCHWARTZ, NUEVO PRESIDENTE DE FIBA](#)

[PANAMÁ ACOGIÓ AL XXIII CONGRESO CLACE 2007](#)

[COMITÉ DIRECTIVO Y DE ADMINISTRADORES SE REUNIERON EN PANAMÁ](#)

[CON ÉXITO FINALIZÓ EL XI CONGRESO LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA Y EVALUACIÓN DE RIESGOS - CLAIN 2007](#)

[DE LAS ASOCIACIONES](#)

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

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

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

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

[ASOCIACIÓN BANCARIA SALVADOREÑA](#)

Próximos eventos

26-27 JULIO
VII CONGRESO PANAMERICANO EN PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS
Cartagena de Indias, Colombia

22-24 Agosto
VII CONGRESO ESTRATÉGICO DE TECNOLOGÍA - CLAB Y MERCADEO FINANCIERO
Miami Florida

3-4 SEPTIEMBRE
XXVI CONGRESO

CÓMO APROVECHAR LA INFORMACIÓN PARA PRESTAR SERVICIOS Y CRECER HACIA EL FUTURO, CON LAS MEJORES PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO



- El Congreso Clab 2007 se realizará en la ciudad de Miami del 22 al 24 de agosto
- Se esperan más de 600 asistentes

El VII CONGRESO ESTRATEGICO DE TECNOLOGIA, CLAB Y MERCADEO FINANCIERO será una oportunidad única para conocer directamente las estrategias, tendencias y herramientas más novedosas en el campo del mercadeo y la tecnología aplicada al sector financiero.

El CL@B 2007, organizado por la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, es uno de los eventos de mayor prestigio en la región sobre las tendencias y los avances tecnológicos en el área de los servicios financieros. El Congreso de este año contará con la presencia de expertos que desarrollarán la agenda programada para este año, en la cual se presentarán temas de vanguardia relacionados con el mercado financiero latinoamericano y la interrelación que debe existir entre el mercadeo y la eficiente

utilización de la tecnología de información y comunicaciones. En esta oportunidad también se presentarán reconocidos expositores de talla internacional entre los cuales se destacan a Robyn Waters, conferencista estrella del CL@B 2007, Presidente de R.W. TREND y autora del libro "The Hummer and The Mini". La señora Waters lleva más de treinta años analizando y traduciendo las últimas tendencias en ventas y ganancias. Anteriormente, como vicepresidente de Tendencias, Diseño y Desarrollo de Productos de la empresa Target, participó activamente en la transformación de esta pequeña tienda de descuentos regionales hasta convertirla en una importante cadena de modas a nivel nacional. Así mismo, está confirmada la presencia de Nancy Barry, Expresidente del WWB y actualmente Directora de

Soluciones Empresariales para la Pobreza, EEUU; Hugo Valderrama, Expresidente de NCR Colombia y actualmente Presidente de WSI Perfect Web Desing en Colombia, asesor y consultor empresarial en dicho país; Eduardo Rodríguez, Presidente de IQAnalytics, Canadá; Jesús Cirera, Asesor Itineribus, España; Angelo Caputi, Vicepresidente Ejecutivo del Banco de Guayaquil, Ecuador; Luís Abarca, Director del Centro de Estrategia y Gobierno EXPERTIA, Venezuela; José Ferrer, Gerente Centro de Cómputo DISCOUNT BANK Latin América, Uruguay; Manrique Chacón Vargas, Director Corporativo del Banco Nacional de Costa Rica; Alberto Jiménez, Director Global para el Desarrollo de la Industria de Microfinanzas IBM; Jorge Yunis, Presidente de EQUITY, Chile, entre otros.

[Mas información](#)

PREMIO FELABAN DE COMUNICACIÓN EN MERCADEO FINANCIERO 2007

Con el fin de destacar, incentivar y premiar las campañas publicitarias que demuestren la mayor efectividad en el cumplimiento de sus objetivos de comunicación y beneficien el sector financiero, la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, presenta este año nuevamente el **PREMIO FELABAN DE COMUNICACIÓN EN MERCADEO FINANCIERO**, cuya premiación se realizará en el marco del VII Congreso Estratégico de Tecnología – CLAB- y Mercadeo Financiero que se llevará a cabo del 22 al 24 de agosto en la ciudad de Miami. De acuerdo con el reglamento del citado Concurso, se han establecido tres categorías: Institucional, Productos y

Servicios y para el juzgamiento de las campañas participantes se tendrán en cuenta criterios tales como: Estrategia de Mercadeo, Creatividad y Resultados (Efectividad). **Las inscripciones de las campañas podrán realizarse hasta el 9 de julio de 2007, en las Asociaciones Bancarias de cada país, miembro de FELABAN**, cuyas direcciones de encuentran en el sitio web www.felaban.com (como Enlace Asociaciones Bancarias). Posterior a ello, las Asociaciones preseleccionarán **máximo una campaña por cada categoría** entre las presentadas y las enviarán a la Secretaría General de FELABAN. Dada la importancia que reviste

este Premio, tanto para FELABAN, como para el sector bancario de América Latina, en términos de imagen y de afianzamiento de las relaciones entre las áreas de mercadeo y publicidad de las diferentes entidades, invitamos muy especialmente a los interesados a que participen nuevamente este año con una de las campañas que la entidad haya realizado en el período comprendido entre junio de 2006 y junio de 2007.

Para mayor información, puede contactar a: Martha Lucía Urrego murrego@felaban.com y/o Silvia Jaramillo sjaramillo@felaban.com, Carrera 11 A N° 93 – 67 oficina 202, teléfono 571-621 5848, Bogotá – Colombia

[Más información](#)

[\(volver al índice\)](#)

DAVID SCHWARTZ, NUEVO PRESIDENTE DE FIBA

La Asociación de Banqueros Internacionales de la Florida, FIBA, eligió a David Schwartz, Vicepresidente y Gerente de Mitigación del Riesgo Internacional del Regions Bank, como presidente para el período 2007-2008. Más de 120 representantes de la comunidad financiera internacional de la Florida estuvieron presentes en la elección de la nueva Junta Directiva. Schwartz se desempeñó como Primer Vicepresidente de FIBA en el último año y asumirá su cargo el 1° de Julio por el término de un año. Durante la reunión, Schwartz manifestó su plan de seguir con las iniciativas educativas de FIBA, tanto como con su compromiso en profundizar los logros de sus predecesores y asegurar la

continuidad de FIBA como un vocero efectivo del sector, frente a reguladores y legisladores en la Florida y Washington.

Con David Schwartz, hacen parte del Comité Directivo:

- Presidente - David Schwartz, Regions Bank
- Vicepresidente - Andrés Salas, COMMERCEBANK, N.A.
- Vicepresidente - Eloina Franco-Espinosa, Banco Santander Internacional
- Vicepresidente - Frank D. Robleto, BAC Florida Bank
- Vicepresidente - Guillermo Rossel, The International Bank of Miami, N.A.



David Schwartz, Presidente FIBA

- Vicepresidente & Secretaria - Teresa Foxx,

[\(volver al índice\)](#)

PANAMÁ ACOGIÓ AL XXIII CONGRESO CLACE 2007

Cerca de 280 asistentes participaron del **XXIII CONGRESO LATINOAMERICANO DE COMERCIO EXTERIOR, CLACE**, el cual se realizó los días 3 al 5 de junio en el Hotel Marriott de Ciudad de Panamá.

Durante la instalación del evento se contó con la presencia de la Viceministra de Comercio Exterior Carmen Gisela Vergara, así como con el presidente de FELABAN, Fernando Pozo Crespo y el presidente de la Asociación Bancaria de Panamá, Alexis Arjona.

De muy interesantes calificaron los asistentes las conferencias a cargo del señor Gary Collyer, **Presidente del Grupo de Trabajo para la revisión de UCP500.**

El Comité Latinoamericano de Comercio Exterior, reunido en la ocasión, seleccionó a Perú como sede del congreso Clace 2008.



Mesa principal durante el acto de inauguración del Congreso CLACE 2007. Aparecen de izquierda a derecha: Daniel González presidente del Comité CLACE, Alexis Arjona presidente de la Asociación Bancaria de Panamá, Carmen Gisela Vergara, Viceministro de Comercio Exterior, Fernando Pozo presidente de FELABAN y Maricielo Glen de Tobón Secretaria General de FELABAN.



Fernando Pozo, presidente de FELABAN, Maricielo Glen de Tobón, Secretaria General y Daniel González, presidente del Comité CLACE, a la entrada de la recepción ofrecida por BICSA.

[\(volver al índice\)](#)

COMITÉ DIRECTIVO Y DE ADMINISTRADORES SE REUNIERON EN PANAMÁ

Con ocasión de la realización del **XXIII CONGRESO LATINOAMERICANO DE COMERCIO EXTERIOR**, que se llevó a cabo en Ciudad de Panamá del 3 al 5 de junio, se reunieron los miembros de los Comités Directivo y de Administradores de FELABAN, bajo la presidencia del señor Fernando Pozo Crespo, presidente de la Federación.



Reunión realizada en el hotel Marriott



[\(volver al índice\)](#)

CON ÉXITO FINALIZÓ EL XI CONGRESO LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA Y EVALUACIÓN DE RIESGOS - CLAIN 2007

Con gran éxito se concluyó en Montevideo, Uruguay el **XI CONGRESO LATINOAMERICANO DE AUDITORIA INTERNA Y EVALUACION DE RIESGOS – CLAIN 2007**, con la importante participación de más de 230 delegados de 17 países de América Latina. Este escenario propició la discusión de importantes temas como: El Impacto de la ética en el trabajo de auditoria interna; Basilea I, Basilea II – Pilar I, II y III – Desafíos para el Auditor Interno; Prevención de lavado de activos; Fraudes; Procesos de fusión y/o absorción de entidades financieras; Empresas controladas y/o subsidiarias; La auditoria de fideicomisos: aspectos relevantes a considerar, riesgos y mejores prácticas del negocio; Auditoria de servicios tercerizados en la actividad bancaria; La auditoria a distancia de sucursales bancarias como una oportunidad



Durante la sesión de inauguración del **XI CONGRESO LATINOAMERICANO DE AUDITORIA INTERNA, CLAIN 2007**, aparecen en la mesa principal, de izquierda a derecha: Jorge Stuart Milne, Presidente de la Comisión Argentina para FELABAN; Fernando Calloia, Presidente del Banco Republica Oriental del Uruguay; Darío Moreno, Presidente del Comité CLAIN; Norberto Carlos Peruzzotti, Director Ejecutivo ADEBA y Marcelo de Bello, Presidente Comité Organizador CLAIN.

para hacer más eficiente el monitoreo del control interno y la prevención del fraude; Auditoria de recursos humanos: Como hacer una auditoria de recursos humanos exitosa y no morir en

auditorias internas bancarias. Cabe destacar la realización de la **Reunión Anual del Comité CLAIN** donde fue nombrada la nueva Junta Directiva, la cual quedó conformada por:

el intento; Auditoria de instrumentos financieros: un enfoque basado en riesgos; Auditoria de calidad en

PRESIDENTE: WAGNER PUGLIESI – Brasil

PRIMER VICEPRESIDENTE: MARCELO DE BELLO - URUGUAY

SEGUNDO VICEPRESIDENTE: GUSTAVO DIAZ - HONDURAS/BCIE.

TERCER VICEPRESIDENTE: MACARIO GONZALEZ - VENEZUELA.

Desde ya los invitamos a participar en el próximo XII Congreso CLAIN 2008, el cual se realizará en la Ciudad de Sao Paulo, Brasil.



Miembros del Comité CLAIN

[\(volver al índice\)](#)

De las asociaciones

ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DE BOLIVIA



AL DÍA...

En el quinto mes del año, la tendencia positiva de los principales indicadores del sector continúa en ascenso. La cartera alcanzó la suma de \$US 2.900 millones, presentando un crecimiento respecto a 2006 del 5%, equivalentes a \$US133 millones. La cartera en moneda

nacional creció en 17% en tanto que los créditos en moneda extranjera en 2%.

La mora del sistema se encuentra en 8% un punto porcentual por debajo de la registrada en la anterior gestión.

Los depósitos del público

llegaron a \$US3.731 millones, mayor en \$US387 millones (12%) respecto a 2006. Los depósitos en Moneda Nacional crecieron en 15%, en tanto que los depósitos en moneda extranjera presentan un crecimiento del 10%.

[\(volver al índice\)](#)

MERCADO DE CAPITALES

La posibilidad de que Colombia pueda constituirse en uno de los principales centros financieros en la región fue el tema central del **XIX Simposio de Mercado de Capitales**, convocado por la Asociación Bancaria de Colombia durante los días 10 y 11 de mayo en la ciudad de Medellín.

Dos de los países líderes en esta materia en el mundo como

son Irlanda y Singapur fueron invitados para que contaran las experiencias y beneficios en la conformación de centros financieros. Se trataron también otros temas relacionados con el desarrollo del mercado de capitales, su futuro y evolución, la política monetaria, el nuevo rol del sistema bancario, con énfasis en las tendencias de la banca moderna y en los

elementos necesarios para su desarrollo.

El Ministro de Hacienda de Colombia, Oscar Iván Zuluaga, y el Superintendente Financiero, Augusto Acosta, intervinieron también en el evento que contó con la participación de expertos nacionales e internacionales de reconocida experiencia en esta temática.

[\(volver al índice\)](#)

ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ



OSCAR RIVERA RIVERA, NUEVO PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ - ASBANC

realizada el 28 de mayo de 2007, eligió a Oscar Rivera Rivera, Presidente del Directorio de *Mibanco*, como el nuevo Presidente del gremio bancario. El señor Rivera, a partir de la fecha, asumió dicho cargo en reemplazo de Ismael Benavides, quien la semana anterior aceptó la invitación del Gobierno para encargarse del Ministerio de Agricultura.

El nombramiento del señor Rivera, aprobado por unanimidad por los asociados de ASBANC, refuerza el impulso que el sistema financiero peruano viene dando a las microfinanzas, segmento en el cual se especializa *Mibanco* desde su fundación en 1998. En el Directorio de la Asociación continuará Jaime Sáenz de Tejada, Director Gerente General del BBVA Banco Continental, como Vicepresidente, así como sus otros miembros.



Oscar Rivera Rivera, nuevo presidente de ASBANC

Es importante señalar que Oscar Rivera Rivera es también miembro del directorio del *Grupo ACP*, holding con función social y accionista principal de *Mibanco*. A lo largo de su trayectoria, ha desempeñado importantes cargos en reconocidas empresas peruanas, destacando su apoyo al Instituto Peruano de Administración de Empresas

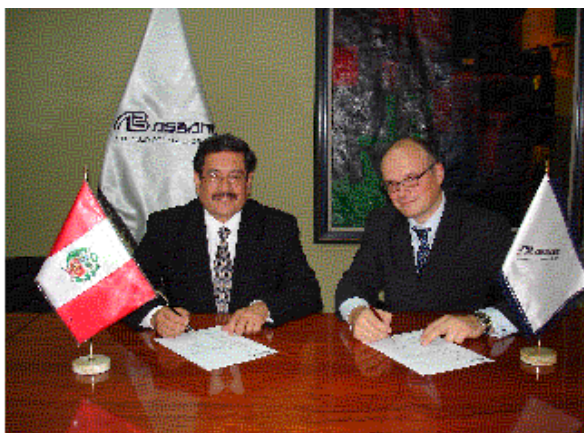
(IPAE), las Conferencias Anuales de Ejecutivos (CADE) y otras instituciones gremiales, así como su apoyo en las microfinanzas desde su inicio como uno de los fundadores de *Mibanco*. Su intachable conducta personal, transparencia y sus méritos profesionales han contribuido indudablemente a su designación.

INICIÓ OPERACIONES “BANCARED SERVICE BUREAU”

Dentro de su labor de brindar servicios a la comunidad financiera, ASBANC ha implementado la interconexión de los bancos hacia la Red SWIFT a través de *Bancared Service Bureau* (BSB). El 29 de mayo último, BSB inició operaciones oficialmente con el fin de generar economías de escala a sus miembros y de fomentar el uso de los servicios SWIFT en el Perú y la región. BSB centraliza la comunicación internacional hacia SWIFT de los bancos participantes en un solo punto utilizando la

plataforma de comunicaciones Bancared (red interbancaria local). De esta manera, los participantes han migrado de una conexión directa a SWIFT hacia una conexión vía BSB. La nueva plataforma tiene una infraestructura de comunicaciones robusta y presta soporte técnico centralizado preventivo y correctivo. Cabe destacar, que BSB permite a sus miembros reducir costos y optimizar los recursos de conectividad; garantiza mayor disponibilidad y

eficiencia en el uso de los servicios SWIFT y facilita la migración y actualización de los productos SWIFT y también la implementación de nuevos productos SWIFT. Los beneficios que genera la conexión hacia la Red SWIFT a través del BSB en términos de ahorro, así como de mayor disponibilidad y seguridad del servicio hacen de esta nueva plataforma una opción sumamente atractiva para el ingreso de nuevos bancos usuarios de SWIFT.



Enrique Arroyo, Gerente General de ASBANC, firma la carta de solicitud de constitución de Service Bureau. Lo acompaña, Lambert Timmemans, Gerente Comercial de SWIFT América Latina.



Reunión de Comité Técnico Bancared y Administradores SWIFT de bancos participantes de BSB. Oficialización de inicio de operaciones BSB.

EN EL MARCO DEL CONVENIO DE SEGURIDAD BANCARIA, ASBANC REALIZA IMPORTANTE DONACIÓN A LA POLICÍA NACIONAL

En ceremonia realizada el 17 de mayo de 2007, el señor Ismael Benavides Ferreyros –a esa fecha presidente de ASBANC-, entregó a la Policía Nacional del Perú una importante donación en el marco del convenio de

colaboración entre ambas instituciones, a través del “Programa Integral de Seguridad Bancaria” de ASBANC. El acto contó con la presencia del Ministro del Interior, Luis Alva Castro, autoridades policiales y funcionarios del sistema financiero nacional.

La donación consistió en 18 camionetas y 34 motocicletas, equipados con sistemas de luz, sonido y comunicaciones, incluyendo equipos GPS en el caso de las camionetas. Las referidas unidades serán destinadas a la ciudad de Lima, así como a otras ocho ciudades del interior del país. También se hizo entrega de 194 chalecos



Ismael Benavides, ex-presidente de ASBANC, realiza entrega de equipos a Luis Alva Castro, Ministro del Interior.

antibalas con material balístico y una donación especial de servidores informáticos, computadoras personales, instalación de red de datos y red eléctrica, y otros equipos de cómputo.

Los recursos donados tienen un

valor de US\$ 700.000 y pasarán a formar parte del equipamiento policial, el mismo que es utilizado para brindar seguridad a las oficinas de las distintas entidades financieras tanto en la capital como en provincias del país.

[\(volver al índice\)](#)

ASOCIACIÓN DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DE CHILE



Presidente de ABIF, Hernán Somerville:

BANCA CHILENA EN DEBATE SOBRE LA REFORMA PREVISIONAL

- **En el encuentro, el dirigente defendió la idea de usar las mismas instalaciones para la venta de productos bancarios y previsionales, haciendo una clara diferencia entre ambos, a fin de aprovechar las economías de escala.**

ABIF, Hernán Somerville y el Vicepresidente de la Asociación de Aseguradores, Ignacio Montes. En la ocasión, Somerville señaló



Ignacio Montes, Vicepresidente Asociación de Aseguradores de Chile; Hemán Somerville, Presidente Asociación de Bancos; Cristián Lefevre, Director Ernst & Young Chile, y Guillermo Arthur, Presidente Asociación de AFP.

que la participación de la banca en el mercado previsional a través de filiales de giro único – como lo establece el proyecto en cuestión–, contribuirá a una mayor competencia en el sistema, con los consiguientes beneficios para los usuarios. Asimismo, destacó la posibilidad de compartir las instalaciones e infraestructura para la distribución de productos bancarios y previsionales, con el objeto de aprovechar las economías de escala, pero haciendo una clara diferencia entre ambos servicios e introduciendo los debidos resguardos para evitar eventuales conflictos de interés.

La incursión de la industria bancaria en el negocio de las Administradoras de Fondos de Pensiones, AFP's, fue uno de los temas abordados en el seminario "Encuentro Previsional: Los Desafíos de la

Reforma", organizado por Ernst & Young, y que contó con la participación de la Superintendente del área, Solange Berstein; el Presidente de la Asociación de AFP, Guillermo Arthur; el timonel de

Exposición de ABIF en Arica:

MEDIDAS Y AVANCES DEL PLAN DE BANCARIZACIÓN

- En reunión con el Círculo Bancario local, el Gerente General del gremio se refirió a los desafíos que involucra este proyecto dirigido a duplicar la base de clientes del sector, poniendo énfasis en los grupos de menores ingresos y en las pequeñas empresas.

Las metas que persigue el Plan de Bancarización puesto en marcha por la industria, así como los desafíos que involucra en los ámbitos regulatorio, normativo y de cooperación, abordó el Gerente General del gremio, Alejandro Alarcón, en una reunión desayuno con el Círculo Bancario de Arica, ciudad ubicada en el extremo norte de Chile. El representante de ABIF destacó, entre otros avances, el aumento del número de POS (terminales para tarjetas de crédito y débito); la ampliación de la red de cajeros automáticos a lo largo del país y los



Los integrantes del Círculo Bancario de Arica junto al Gerente General de la Asociación de Bancos, Alejandro Alarcón (al medio) y la economista senior de la entidad, Isabel Nazer (extremo derecho).

esfuerzos de los bancos por potenciar el microcrédito a empresas y personas, a través de la evaluación crediticia gratuita a un amplio colectivo de microempresarios.

Agregó que el desafío es duplicar el número de clientes de la industria en los próximos cinco años, objetivo que requiere de progresos en temas como la Tasa Máxima Convencional, estableciéndose techos diferenciados por producto, y la consolidación de la información de las deudas bancarias y no bancarias del país, entre otros.

[\(volver al índice\)](#)

ASOCIACIÓN BANCARIA SALVADOREÑA



MI PYMES

El Comité MIPYMES de ABANSA, CONAMYPE y el Programa de Servicios Financieros USAID, se reunieron el 22 de mayo de 2007, para iniciar un esfuerzo conjunto que contribuya a desarrollar y dinamizar estos sectores, según corresponda a cada institución:

CONAMYPE: compartir conocimiento del sector y elevar al Ejecutivo por medio del Ministerio de Economía las iniciativas que resulten del Comité.

USAID: transferir metodologías de manera sistémica.

Bancos: profundizar en el conocimiento del sector y ampliar los servicios que proveen.

[\(volver al índice\)](#)

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