



**Vea en este número**

[DESTACADOS CONFERENCISTAS  
PROGRAMA DE PRIMER NIVEL  
MEXICO HOSPITALARIO...](#)

[INTERESANTES RESULTADOS  
MUESTRA ENCUESTA SOBRE LA  
PREDISPOSICIÓN DE LAS  
ENTIDADES FINANCIERAS](#)

[ARGENTINA ABRE SUS PUERTAS AL  
CLAIN 2009](#)

[XI EDICIÓN DEL CONCURSO DE  
MONOGRAFÍAS JURÍDICAS](#)

[CURSO AML/CA CERTIFICACIÓN ANTI  
LAVADO DE ACTIVOS DE FIBA - FIU](#)

**ASOCIACIONES**

[ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ](#)

[ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ](#)

[ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS  
DEL ECUADOR](#)

**Próximos eventos**

22 – 24 ABRIL
<a href="#">II CONGRESO LATINOAMERICANO DE BANCARIZACIÓN, MICROFINANZAS Y REMESAS</a> Ciudad de México, México
14 – 15 MAYO
<a href="#">XIII CONGRESO LATINOAMERICANO DE AUDITORIA INTERNA Y EVALUACION DE RIESGOS - CLAIN</a> Buenos Aires, Argentina
03 – 05 JUNIO
<a href="#">XXV CONGRESO LATINOAMERICANO DE COMERCIO EXTERIOR – CLACE</a>

## DESTACADOS CONFERENCISTAS PROGRAMA DE PRIMER NIVEL MEXICO HOSPITALARIO...



El II CONGRESO LATINOAMERICANO DE BANCARIZACIÓN, MICROFINANZAS Y REMESAS, el cual está siendo organizado por la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, con el copatrocinio de la Asociación de Bancos de México, ABM, contará con un programa de sumo interés dentro del campo de la bancarización y las microfinanzas, el cual incluye, entre otros:

- **¿Se puede o no extender la frontera de la bancarización hacia los segmentos en pobreza?**  
Conferencista invitado:  
Profesor: [Claudio González Vega](#), Ohio State University – USA
- **La masificación de microcrédito: Obstáculos que impiden su crecimiento**  
Conferencista Invitado:  
[Manuel Méndez del Río](#), Presidente Fundación para las Microfinanzas BBVA – España
- **¿Es rentable la movilización del ahorro en gran escala?**  
– Esquemas exitosos para masificar el ahorro-  
Casos de Bancos  
Panelistas invitados:  
- [Luis Niño de Rivera Lajous](#), Vicepresidente del Consejo de Administración de Banco Azteca-Mexico
- **Canales novedosos para ampliar el acceso**  
Conferencista invitado:  
[Ignacio Mas](#), Subdirector del Programa de Servicios Financieros para los Pobres, Fundación Gates - USA

Ciudad de Guatemala, Guatemala
05 – 07 JULIO
XII CONGRESO LATINOAMERICANO DE DESARROLLO DE LA GESTION HUMANA Y LA RESPONSABILIDAD SOCIAL – CLADE Lima, Perú
24 – 26 AGOSTO
IX CONGRESO ESTRATEGICO DE TECNOLOGIA – CLAB Y MERCADEO FINANCIERO Miami, Florida
SEPTIEMBRE
XXIV CONGRESO LATINOAMERICANO DE SEGURIDAD BANCARIA - CELAES Ciudad de Panamá, Panamá
14 – 15 SEPTIEMBRE
XXVIII CONGRESO LATINOAMERICANO DE DERECHO BANCARIO – COLADE Sao Paulo, Brasil
15 – 16 OCTUBRE
II CONGRESO LATINOAMERICANO DE PRODUCTIVIDAD Y GESTIÓN BANCARIA Bogotá, Colombia
21 – 23 OCTUBRE
XIX CONGRESO LATINOAMERICANO DE FIDEICOMISO - COLAFI Lima, Perú
15 – 18 NOVIEMBRE
<a href="#">XLIII ASAMBLEA ANUAL DE LA FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS.</a> Miami, Florida

**Más información**  
Silvia Jaramillo: [sjaramillo@felaban.com](mailto:sjaramillo@felaban.com)

**Visite nuestro ministe:**  
[http://www.felaban.com/minisite\\_bancarizacion\\_2009](http://www.felaban.com/minisite_bancarizacion_2009)

[\(volver al indice\)](#)

## Interesantes resultados muestra encuesta sobre la Predisposición de las Entidades Financieras de Latinoamérica y el Caribe para la financiación de las pequeñas y medianas empresas

- **Encuesta encargada por BID, CII y Felaban anticipa menos crédito para PYME, mayor interés por las microfinanzas**

Una mayoría de banqueros espera que la crisis en los mercados financieros tardará entre uno y tres años en superarse en América Latina y el Caribe, según una encuesta divulgada hoy por el Banco Interamericano de Desarrollo y la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN).

El sondeo recabó las opiniones de más de 100 ejecutivos de bancos grandes, medianos y pequeños en 19 países latinoamericanos y caribeños a fines del 2008, cuando los efectos de la crisis financiera global comenzaron a repercutir plenamente en esta región.

El trabajo fue encargado por el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) y la Corporación Interamericana de Inversiones (CII), entidades afiliadas del grupo BID, y por FELABAN, que agrupa a más de 500 entidades financieras en América Latina.

De los banqueros encuestados, dos de cada tres opinaron que la crisis afectará a los mercados financieros de sus países entre uno y tres años. Los ejecutivos de bancos mexicanos se mostraron algo más optimistas que sus colegas en América Central y América del Sur. [MÁS INFORMACIÓN...](#)

[\(volver al indice\)](#)

## ARGENTINA ABRE SUS PUERTAS AL CLAIN 2009



La Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, con el copatrocinio de la Comisión Argentina para FELABAN y el Comité Latinoamericano de Auditoría Interna y de Evaluación de Riesgos, están incitando al **XIII Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos**, que se llevará a cabo en el hotel Sheraton Libertador de la ciudad de Buenos Aires, los días 14 y 15 de

mayo próximo.

Este evento, considerado como el más importante sobre el tema en la región, reunirá a representantes de bancos públicos y privados de toda América Latina, alrededor del tema "Las Mejores Prácticas de Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos".

Para este año se ha diseñado un interesante programa académico, el cual incluye, entre otros, los siguientes temas:

- Nuevas estrategias de auditoría interna en los tiempos de crisis
- Basilea II, Gestión del Riesgo de Crédito. Organización, proceso de créditos, modelos de evaluación- (rating, scoring), aprobación, giro, seguimiento, garantías, provisiones.
- La Auditoría Interna de TI aplicada al proceso de prevención de lavado de dinero
- Gestionando el riesgo reputacional en las instituciones financieras
- Pautas de detección de tipologías regionales en el lavado de activos
- El auditor y la Crisis Financiera

Inscríbese on line en: [http://www.felaban.com/minisite\\_clain\\_2009](http://www.felaban.com/minisite_clain_2009)

**¡¡Asegure su participación en este importante encuentro!!**

[\(volver al índice\)](#)

## **XI EDICIÓN DEL CONCURSO DE MONOGRAFÍAS JURÍDICAS PARA ABOGADOS JOVENES Y I EDICIÓN DEL CONCURSO DE MONOGRAFÍAS JURÍDICAS PARA ABOGADOS SENIOR**

La Federación Latinoamericana de Bancos FELABAN y su Comité Latinoamericano de Derecho Financiero, COLADE, están invitando a participar en la **XI Edición del Concurso de Monografías Jurídicas para Jóvenes Abogados y la I Edición del Concurso de Monografías Jurídicas para Abogados Senior, los cuales tienen como propósito incentivar** y fomentar la capacitación de los abogados latinoamericanos en temas vinculados con el derecho bancario/financiero y buscar, asimismo, que los mismos sean analizados en un contexto internacional.

Es por primera vez, y por decisión de los miembros del Comité COLADE, que se está realizando el Concurso de Monografías para Abogados Senior, el cual permitirá que expertos abogados latinoamericanos que antes no habían tenido la oportunidad de participar en el Concurso de Monografías, participen aportando una nueva visión sobre el desarrollo constante que está teniendo el derecho bancario /financiero en Latinoamérica.

Para esta ocasión, los trabajos a concursar deberán ser entregados en la Secretaría Jurídica o, en su defecto, en la Dirección/Gerencia de las Asociaciones de Bancos miembros de FELABAN, en forma física y en medio magnético a más tardar el día **05 de junio de 2009**.

### **Premios**

Los ganadores de los Concursos de Monografías recibirán como premio lo siguiente:

- *Concurso de Monografías Jurídicas para Jóvenes Abogados* (menores de 35 años): Tres mil dólares (US\$ 3.000), más la posibilidad de presentar el trabajo en el XXVIII Congreso Latinoamericano de Derecho Financiero, COLADE que tendrá lugar en la ciudad de Sao Paulo, Brasil, los días 17 y el 18 de septiembre de 2009. La organización del Congreso

sufrará los gastos correspondientes a su desplazamiento con tal motivo.

- *Concurso de Monografías Jurídicas Abogados Senior* (mayores de 35 años): Placa de reconocimiento como ganador del Concurso y también la posibilidad de presentar el trabajo en el XXVIII Congreso COLADE, con los gastos de transporte y estadía pagados por los organizadores del Congreso.

[\(volver al índice\)](#)



## **Curso AML/CA Certificación Anti Lavado de Activos de FIBA - FIU**



en cooperación con



## **Certificación en Anti Lavado de Activos enfocada específicamente a la Industria Financiera**

El Instituto FIBA para la Prevención del lavado de Dinero (FIBA AML Institute), en cooperación con la Universidad Internacional de la Florida, FIU, está organizando el Curso para la Certificación Anti Lavado de Activos, el cual se realizará en el Club Unión de Costa Rica, los días 23 y 24 de abril próximo. Este evento está siendo organizado por la Asociación Bancaria Costarricense.

La presencia global del terrorismo y su relación con el lavado de dinero han provocado un impacto global significativo, que actualmente constituye el eje central de la seguridad nacional de los

Estados Unidos y la prioridad en su agenda política interna y externa.

### Programa

- Módulo I: De la lucha contra el lavado de dinero a la financiación del terrorismo.
- Módulo II: De la teoría a la práctica: Una metodología para el anti lavado basada en análisis de riesgo.
- Módulo III: Mitigación del riesgo mediante controles internos.
- Módulo IV: Cómo detectar alertas de blanqueo: monitorear, identificar, investigar y reportar.
- Módulo V: Preparación para auditorías e inspecciones reguladoras.
- Modulo VI: Capacitación y comunicaciones con la gerencia y la junta directiva.

**Para más información ó para inscribirse contacte a Belkis Lopez o Isolde Garcia:**

[fiba@fiba.net](mailto:fiba@fiba.net), T: (305)579-0086, F: (305)579-0969.

[\(volver al índice\)](#)

## De las asociaciones



### ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ

- La Comisión de Auditoría Interna y Administración de Riesgos organizó una conferencia sobre “La Crisis Financiera, Causas y Efectos”, dictada por el señor Sergio Ng/Miembro activo de dicha Comisión y Oficial Jefe de Cumplimiento del FPB Bank Inc.
- Comenzaron los preparativos para el “XIII Congreso Hemisférico para la Prevención del Blanqueo de Capitales y el Financiamiento del Terrorismo”, que se realizará en la Ciudad de Panamá, en el Hotel Sheraton Panama, del 26 al 28 de agosto de 2009.
- Continúan las actividades relacionadas con el “Encuentro Latinoamericano de Usuarios de Swift” – ELUS 2009, que se desarrollará en la Ciudad de Panamá, del 22 al 24 de junio de 2009, en el Hotel Sheraton Panama.
- La Superintendencia de Bancos de Panamá hizo una presentación del Sistema Bancario de Panamá: Desempeño en el 2008 y Retos ante una Nueva Coyuntura Económica, en la cual participó Mario de Diego, Jr., Vicepresidente Ejecutivo de la Asociación Bancaria de Panamá.

[\(volver al índice\)](#)

## ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ



**ECONOMIA PERUANA ALCANZÓ SU MAYOR CRECIMIENTO**

## DESDE 1994

En el 2008, la producción nacional alcanzó un crecimiento de 9.84%, lo que representó la tasa anual más alta desde 1994, y evidenció además 10 años de expansión continua. Este desempeño positivo estuvo sustentado por el crecimiento de todos los sectores económicos, donde los que más contribuyeron fueron los servicios, el comercio y la industria manufacturera.

Asimismo, la actividad productiva del país se vio impulsada tanto por la demanda externa como la demanda interna. El valor real de las exportaciones aumentó en 9.19%; mientras que en lo referente a la demanda interna se dio un mayor consumo e inversión, los que se expandieron a tasas de 8.8% y 25.6%, respectivamente.

## ENTRO EN VIGENCIA EL TLC CON EE.UU.

El 1 de febrero último entró en vigencia el TLC entre Perú y EE.UU., su principal socio comercial; el cual traerá consigo numerosos beneficios tanto para los productores nacionales como para la ciudadanía.

Gracias al acuerdo, la mayoría de los envíos peruanos destinados a Estados Unidos, que representan el 98% de las partidas exportadas, puede ingresar a ese mercado sin pagar arancel. El resto de los bienes se desgravará en plazos de entre cinco y diecisiete años.

## SEGÚN EL BID, PERU LIDERA MICROFINANZAS EN LA REGION

Según el informe anual Entorno de Negocios para las Microfinanzas de América Latina y El Caribe, más conocido como el Microscopio Regional del BID, el Perú logró el primer lugar en el ranking regional para el desarrollo de las microfinanzas. Señaló que el país obtuvo una puntuación de 76.6 (sobre 100) en el puntaje general para el año 2008.

De acuerdo con el informe del organismo multilateral, la principal fortaleza del país en esta evaluación se debe a que la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) ha desarrollado una regulación adecuada y que ha permitido el impulso de las actividades de financiamiento de las microfinanzas en el último año.

## EMPIEZA LA COMPETENCIA EN LA BANCA POR CELULAR

En el Perú, la banca por celular se ha convertido en un nuevo frente de competencia, servicio que empezó a desarrollarse luego que el organismo regulador, la SBS, firmara un convenio con el BID para la realización de un Programa de Apoyo a la Profundización de Acceso a Servicios Financieros a través de M-Banking.

Este novedoso sistema consiste en la utilización de la tecnología de la telecomunicación móvil, teléfono celular, para realizar operaciones financieras, sin la necesidad de acercarse a una agencia bancaria. Dicho sistema viene siendo implementado por dos entidades de la banca local.

## BANCOS PODRAN REPROGRAMAR DEUDAS CON BUENOS CLIENTES

En el actual contexto de crisis internacional, la SBS autorizó a las entidades financieras peruanas a adoptar medidas preventivas para evitar potenciales situaciones de incumplimiento de pago. Dispuso que las personas naturales y las empresas podrán reprogramar sus deudas bancarias sin afectar su calificación

La reprogramación le permite al cliente mantenerse como sujeto de crédito ante el sistema y evita que se aprovisionen recursos adicionales. Para ello, las instituciones financieras tendrán plena libertad para que se analice caso por caso, con la previsión de que la dificultad que el cliente afronte para cumplir con los

crediticia y sin pagar mayores tasas de pagos, sea temporal. interés. Esta medida está dirigida a los prestatarios que han tenido un buen comportamiento crediticio y que solicitan una primera reprogramación de sus obligaciones financieras.

[\(volver al índice\)](#)



## ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR

### Reunión del Directorio de la Asociación con Presidente de la República

El pasado viernes 20 de febrero, los miembros del Directorio de la Asociación fueron recibidos por el Presidente Constitucional del Ecuador, encuentro que constituye el primero desde que el economista Rafael Correa asumiera el cargo. En la reunión, que tuvo el carácter de reservada, uno de los puntos fundamentales revisados fue la factibilidad de que el Gobierno se comprometa a potenciar los créditos hipotecarios del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) a través de la compra de cartera hipotecaria por parte del IESS a la banca privada.

A la fecha, representantes del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social se encuentran finiquitando, conjuntamente con la Asociación, las condiciones dentro de las cuales se realizaría tal negociación, entre las que constan el monto de la transacción hasta US\$ 400 millones por el año 2009; los créditos a negociarse deberán ser de clientes afiliados a la seguridad social; el monto de los créditos no podrá ser inferiores a diez mil dólares, así como el crédito no podrá estar vencido al momento de la transferencia; los Bancos seguirán administrando la cartera vendida cobrando por tal servicio una tarifa por definirse; el IESS se reserva la facultad de revisar y aceptar los créditos hipotecarios que formen parte del paquete presentado por el Banco.

### Reglamento Reforma Tributaria

La reforma tributaria promulgada en diciembre del año pasado disponía la disminución de 10 puntos porcentuales a la Tarifa del Impuesto a la Renta (que hoy es 25%) a las Instituciones Financieras privadas, cooperativas de ahorro y crédito y similares, que destinen los recursos beneficiados de tal reducción al otorgamiento de créditos para el sector productivo, incluidos los pequeños y medianos productores en las condiciones que lo establezca el Ejecutivo en el Reglamento que dicte para el efecto.

En tal sentido, el Reglamento expedido el 30 de enero, excluye de la condición de productivos, y como tal no aplican para la deducción de los 10 puntos porcentuales, a los créditos que tienen como objetivo el consumo y la vivienda que tengan un plazo mínimo de 24 meses, cuyo solicitante deberá tener registrada su actividad en el Registro Unico de Contribuyentes.

## Reducción de Porcentaje de Encaje Bancario

El Directorio del Banco Central del Ecuador mediante regulación, resolvió reducir, a partir del 5 de marzo del 2009, en dos puntos porcentuales el porcentaje del 4% del encaje legal para todas las captaciones y depósitos en dólares de los Estados Unidos de América realizados por los bancos y demás instituciones del sistema financiero privado.

Lo anterior se dio como resultado del pedido que la Asociación de Bancos Privados del Ecuador realizara desde enero del presente, en virtud de que la Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera dispuso la aportación del 3% de los depósitos sujetos a encaje, al Fondo de Liquidez, aumentando en dos puntos porcentuales el monto de aportación al Fondo, que era antes de la reforma solo del 1%.

Con la normativa expedida por el Banco Central del Ecuador, actualmente se mantendrá, como carga para las entidades financieras, el porcentaje total anterior a la reforma, esto es, el 5% y no el 7% (4 encaje legal y 3 aporte fondo de liquidez) que planteara inicialmente la reforma. De esta manera, se liberan los recursos correspondientes al 2% del encaje legal hacia el Fondo de Liquidez.

Para las entidades financieras públicas, al no participar en el Fondo de Liquidez, se mantiene para éstas el encaje legal del 4%.

[\(volver al índice\)](#)

---

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