



[VICEMINISTRA DE COMERCIO EXTERIOR INAUGURA EL XXIII CONGRESO LATINOAMERICANO DE COMERCIO EXTERIOR CLACE](#)

[En América Latina EL SECTOR BANCARIO DEBE JUGAR UN PAPEL IMPORTANTE EN LA PROMOCIÓN Y DESARROLLO DEL MERCADO MICROFINANCIERO](#)

[SE NECESITA UNA MAYOR PROFUNDIDAD EN AMÉRICA LATINA PARA LOGRAR SU DESARROLLO ECONÓMICO](#)

[ROBYN WATERS, PRINCIPAL ORADOR DEL VII CONGRESO ESTRATÉGICO DE TECNOLOGÍA Y MERCADEO FINANCIERO](#)

[XI CONGRESO LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA CLAIN 2007](#)

[DE FIBA](#)

[NUEVAS DIRECTIVAS DEL COMITÉ CLADE](#)

[DE LAS ASOCIACIONES](#)

[ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ](#)

[ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PARAGUAY](#)

[ASOCIACIÓN DE BANCOS DE BOLIVIA](#)

[ASOCIACIÓN DE BANCOS DE LA ARGENTINA](#)

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



- **La Vice-Ministra de Comercio Exterior Carmen Gisela Vergara y prestigiosos profesionales de todo el mundo participarán del principal encuentro latinoamericano de Comercio Exterior.**
- **Felaban lidera el desarrollo del Comercio Exterior en América Latina**

Con la asistencia de la **Vice-Ministra de Comercio Exterior Carmen Gisela Vergara**, del Ministerio de Comercio e Industrias de Panamá, se inaugurará en la ciudad de Panamá el XXIII Congreso Latinoamericano de Comercio Exterior (CLACE), que se realizará del 3 al 5 de junio, organizado por la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN y el Comité Latinoamericano de Comercio

Exterior, CLACE, con el copatrocinio de la Asociación Bancaria de Panamá. El Congreso CLACE 2007 recibe a más de 200 participantes procedentes de diferentes países de América y Europa, quienes tendrán la oportunidad de conocer reglamentaciones internacionales y otros servicios relacionados con el desarrollo del Comercio Exterior en el mundo, con lo cual se ofrece, además, preparación profesional

a quienes intervienen en estos temas en sus respectivas instituciones. El Congreso CLACE, que este año llega a su vigésima tercera versión, se ha consolidado como uno de los escenarios más calificados dentro del Comercio Exterior y el sector financiero en el ámbito latinoamericano. Podrá encontrar más datos en: http://www.felaban.com/minisite_congreso_clace_2007

[\(volver al índice\)](#)



- **Seminario realizado en Ciudad de México, el 17 de mayo**

[FEDERACIÓN BRASILEIRA DE BANCOS](#)

[ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ](#)

[ASOCIACIÓN DE BANCOS DE CHILE](#)



3-5 JUNIO
[XXIII CONGRESO LATINOAMERICANO DE COMERCIO EXTERIOR - CLACE](#)
Ciudad de Panamá, Panamá

11,12 13 JUNIO
[XI CONGRESO LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA Y EVALUACIÓN DE RIESGOS - CLAIN](#)
Montevideo, Uruguay

22-24 Agosto
[VII CONGRESO ESTRATÉGICO DE TECNOLOGÍA - CLAB Y MERCADEO FINANCIERO](#)
Miami Florida

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

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

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

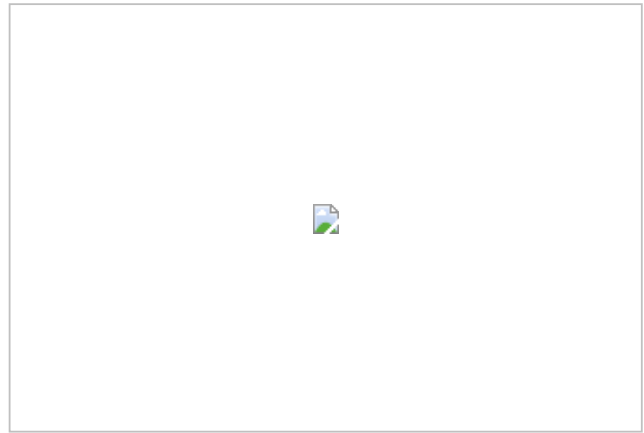
4-6 NOVIEMBRE
[XLI ASAMBLEA ANUAL DE LA FEDERACIÓN LATINOAMERICANA DE BANCOS](#)
Miami, Florida

Durante la inauguración del seminario “El Camino al éxito: responder a las necesidades de la mayoría”, organizado por la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN; la Asociación de Bancos de México y el Women's World Banking, con el apoyo del BID/Fomin y la Corporación Andina de Fomento, CAF, la señora Maricielo Glen de Tobón, Secretaria General de FELABAN, quien habló en representación de su presidente Fernando Pozo Crespo, dijo que con relación al mercado microfinanciero, el sector bancario debe jugar un papel importante en su promoción y desarrollo.

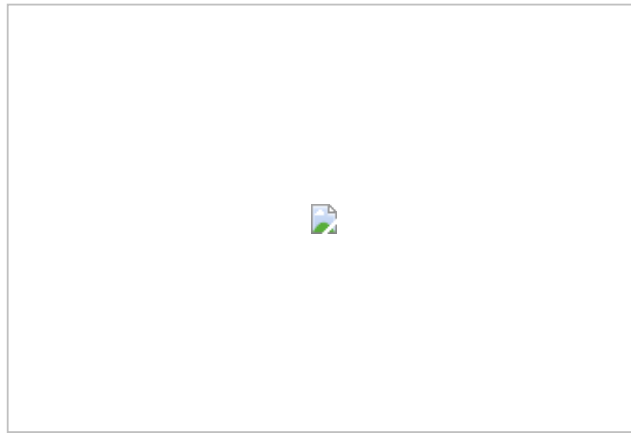
La directiva de FELABAN anotó que para lo anterior es necesario

que las entidades financieras adopten estrategias apropiadas para lograr que la población que tradicionalmente no ha sido atendida por la banca tenga

acceso a los productos y servicios que ésta ofrece. “Para aumentar el nivel de bancarización en la región, dijo, el sector financiero deberá hacer esfuerzos para seguir apoyándose en la tecnología para aumentar el acceso de la población a los servicios que ofrece, seguir identificando oportunidades de negocio en segmentos de la población que hasta hoy no han tenido acceso a los servicios financieros y estimulando la creación de nuevos productos que satisfagan las necesidades particulares de cada segmento. Igualmente se debe avanzar más en campañas de información y formación sobre el manejo de los diferentes productos financieros”.

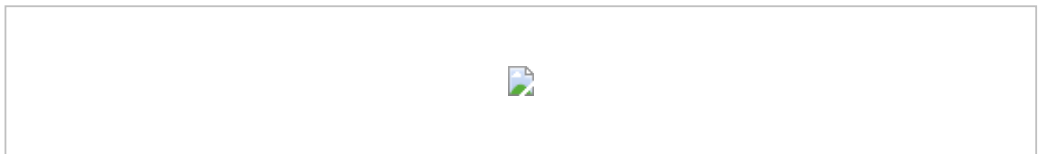


Maricielo Glen de Tobón, Secretaria General de Felaban, durante su intervención en el seminario



Mary Ellen Iskenderian, Presidenta de Women's World Banking, Enrique Castillo Sánchez Mejorada, Presidente de la Asociación de Bancos de México y Maricielo Glen de Tobón, Secretaria General de Felaban.

[\(volver al índice\)](#)



- **Identificados los obstáculos que dificultan este objetivo**
- **Las soluciones dependen de las características de cada país**

De acuerdo con un documento de la Secretaría General Iberoamericana (SEGIB), los obstáculos para la bancarización en América Latina se pueden clasificar en cuatro categorías. La primera categoría agrupa los factores de naturaleza social y económica que frenan la demanda de grandes segmentos de la población por servicios financieros. En esta categoría se destacan los bajos indicadores de

desarrollo social como por ejemplo, el acceso a servicios de salud y educación. De ahí que los países de América Latina con menor acceso a servicios sociales, y por tanto con menor calidad de vida, son países que también están muy atrasados en el desarrollo de una “cultura financiera”. En el área económica, además, la alta volatilidad de agregados macro y financieros atentan contra la bancarización. Por ejemplo, en los países en los cuales la volatilidad de la tasa de interés real ha sido muy alta, existe una baja confianza de los ahorristas en el sistema bancario; la razón es que esta alta volatilidad ha estado relacionada con medidas de política económica que han resultado en pérdidas importantes para los depositantes en cuanto al valor real de su riqueza (tales como congelación de depósitos, topes a las tasas de interés, conversión de depósitos en moneda extranjera hacia depósitos en moneda nacional utilizando tasas cambiarias subvaluadas).

[\(volver al índice\)](#)



- **El CLAB se realizará este año en la ciudad de Miami, del 22 al 24 de agosto próximo.**
- **Se espera la asistencia de más de 900 participantes.**

El VII Congreso Estratégico de Tecnología y Mercadeo Financiero, CLAB 2007, que se realizará en la Ciudad de Miami del 22 al 24 de agosto próximo, tendrá como expositor principal a **ROBYN WATERS**, presidente de R.W. TREND y autora del libro “The Hummer and The Mini”.

La señora Waters lleva más de 30 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 lo que es hoy, una importante cadena de modas a nivel nacional. Seth Godin le llama *“la mujer que revolucionó lo que vende Target y contribuyó a que la compañía derrotara rotundamente a K-mart”*.

Ha servido como jurado para numerosos concursos de diseño en Estados Unidos, incluso los Premios de Diseño de IDEA BusinessWeek, los Premios de Diseño Nacionales para el Museo de Tonelero-Hewitt y la Asociación Housewares Internacional. También ha sido invitada a servir como jurado para el Concurso de Diseño del ordenador personal de Microsoft 2007.

CLAB representa la marca más importante en eventos de mercadeo y tecnología financiera de nuestra América hispano parlante. Nació en el año 1969 como una idea de quienes veían la importancia de la automatización (hoy los sistemas) y unieron esfuerzos para lograr que los bancos conocieran qué significaba esa moda de los computadores. Se convirtió en comité permanente de la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, y desde entonces ha sido éxito tras éxito en sus congresos, en forma conjunta con la temática del mercadeo.

[\(volver al índice\)](#)



El **XI CLAIN** a desarrollarse en Montevideo, presentará sesiones que abarcarán temas de actualidad e interés, motivo permanente de preocupación de los colegas de la región. Entre ellos, se han previsto conferencias sobre el rol del Auditor Interno en relación a temas tales como Prevención de Lavado de Dinero, Basilea II, Fideicomisos, Fraude, Auditorías Especiales (Derivados, Swaps, etc.), Outsourcing, Empresas controladas o subsidiarias, procesos de Fusión o Absorción de Entidades Financieras, Auditoría de Recursos Humanos, Aseguramiento de Calidad en las Auditorías Internas Bancarias, La Auditoría Interna y la Etica y Auditoría a distancia de Sucursales Bancarias.

COSTO DE LA INSCRIPCION PARTICIPANTES EXTRANJEROS

Pagando a partir del 16 de Mayo de 2007 US\$ 500

COSTO DE LA INSCRIPCION PARTICIPANTES NACIONALES

Pagando a partir del 16 de Mayo de 2007 \$ 6000

ACOMPAÑANTES EXTRANJEROS Y NACIONALES US\$ 120

SEDE DEL EVENTO:

Sheraton Montevideo Hotel

Dirección: Victor Soliño 349 Montevideo - Uruguay.

Teléfono: 598 2 712 1374 - Int: 3007

Fax: 598 2 712 3474 - Int: 3836

Web: www.sheraton.com/montevideo

[\(volver al índice\)](#)



LOS RESULTADOS DE UNA ENCUESTA LLEVADA A CABO POR KPMG HAN DADO A CONOCER QUE LOS EJECUTIVOS BANCARIOS, DE LA BOLSA DE VALORES Y DE SEGUROS TIENEN PLANES DE INVERTIR MÁS RECURSOS EN EL MONITOREO CONTRA EL LAVADO DE DINERO EN LAS TRANSACCIONES

Nuevas investigaciones llevadas a cabo por KPMG LLP, la firma de auditoría, impuestos y

potencialmente sospechosas. Además, el 68% de los encuestados comentó que se

• El 51% de los encuestados indicó que actualmente tiene planes de desplazar un sistema

asesoría, han dado a conocer que los ejecutivos bancarios, de la bolsa de valores y de seguros, en su mayoría tienen planes de invertir más recursos en el monitoreo automatizado contra el lavado de dinero (conocido por sus siglas en inglés, AML) y en la contratación de personal para fortalecer sus programas de cumplimiento con las disposiciones correspondientes. De acuerdo con la encuesta de KPMG dirigida a ejecutivos estadounidenses e internacionales efectuada en la conferencia anual sobre cumplimiento de AML de la *Florida International Bankers Association* que tuvo lugar en Miami, 71% de los encuestados expresó que sus instituciones financieras tienen un sistema automatizado que ayuda a monitorear las transacciones y a identificar las actividades

concentrará en identificar las brechas y áreas potenciales de mejoramiento para que sus sistemas automatizados estén a la par de las prácticas de primera línea de la industria de los servicios financieros.

He aquí ciertos hallazgos adicionales de la encuesta:

- Casi un 75% de los encuestados expresó que tiene planes de implantar un sistema automatizado de monitoreo de AML en las transacciones o de modernizar el sistema actualmente en uso.
- Más del 50% de los encuestados también comentó que tiene planes de aumentar su inversión en su sistema automatizado de monitoreo de transacciones durante los próximos 12 meses.

automatizado de monitoreo de AML en las transacciones durante los próximos 12 meses.

- El 64% de los encuestados expresó que desplazó un sistema automatizado de monitoreo de AML en las transacciones en los últimos 18 meses.

La encuesta de KPMG se basó en cuestionarios que se distribuyeron entre el 13 y el 14 de febrero en la conferencia anual sobre cumplimiento de AML de la *Florida International Bankers Association* que tuvo lugar en Miami. Los encuestados incluyeron profesionales de la industria bancaria, de la bolsa de valores y de seguros, que participan en las iniciativas contra el lavado de dinero en sus respectivas organizaciones.

[\(volver al índice\)](#)



El Comité Clade, reunido con ocasión del **X CONGRESO LATINOAMERICANO DE DESARROLLO DE RECURSOS HUMANOS**, realizado del 22 al 24 de abril en Buenos Aires, Argentina, eligió nuevas directivas: como presidente fue designado Fernando Alvarez de Uruguay; primer vicepresidente Sandra Valerín de Costa Rica y segundo vicepresidente Guadalupe Riera de Bolivia.



Durante la reunión, sostenida el 22 de abril, el Comité decidió transformarse en **Comité Latinoamericano de Desarrollo de la Gestión Humana y la Responsabilidad Social**, manteniendo la sigla de Clade como identificación del mismo.

[\(volver al índice\)](#)





La Licenciada Dayra Berbey de Rojas, Coordinadora de la Comisión de Fideicomiso de la Asociación Bancaria de Panamá, ha sido elegida como nueva Presidenta de la Society of Trust & Estates Practitioners (STEP), Capítulo de Panamá. STEP es la organización internacional que reúne a los profesionales de la fiducia a nivel mundial, tiene su sede en Londres y más de 12.000 miembros en todo el mundo. La Licenciada Rojas releva en el cargo al Licenciado Juan Antonio Tejada Mora, quien ocupó la Presidencia de STEP Panamá desde su Fundación, en el año 2003, cuando Panamá se constituyó en el Primer Capítulo que dicha organización internacional estableciera en Latinoamérica. La Licenciada Rojas es la Representante de la Asociación Bancaria de Panamá en el Comité Latinoamericano de Fideicomiso, de la Federación Latinoamericana de Bancos – FELABAN -, en el que ocupa el cargo de Vicepresidenta y es socia de la firma Morgan & Morgan.

NUEVOS MIEMBROS EN LA ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ

El ecuatoriano *Banco del Pichincha Panamá*, S. A. y el panameño de microfinanzas *Banco Delta, S. A. (BMF)* se han incorporado como miembros de la Asociación Bancaria de Panamá. El *Banco del Pichincha* inició operaciones en Panamá en junio de 2006 con una Licencia General que le permite hacer operaciones locales e internacionales y es subsidiaria del banco del mismo

nombre con sede en Ecuador. El *Banco Delta, S. A. (BMF)*, por su parte, es de capital panameño, inició operaciones en julio de 2006, amparado con una Licencia de Banco de Micro Finanzas y es el segundo banco de esa naturaleza en la República de Panamá. Anteriormente se habían incorporado el *Produbank (Panamá)*, S. A. también

originario de Ecuador e igualmente con Licencia General, que inició operaciones en abril de 2003 y *Banco Lafise Panamá, S. A.*, cuyo capital es originario de Nicaragua, con Licencia Internacional, que inició operaciones en noviembre de 2006, aunque este grupo tenía presencia en Panamá desde hace años por medio de empresas de valores.

STANDAR & POOR'S MEJORA LA PERSPECTIVA DE LA CALIFICACIÓN DE PANAMÁ Y AFIRMA LA PERSPECTIVA DE LA CALIFICACIÓN DE LOS PRINCIPALES BANCOS

El Servicio de Calificación de Standard & Poor's informó a inicios de mayo, que ha elevado su perspectiva de la calificación BB de crédito soberano a largo plazo de la República de Panamá de Estable a Positiva y afirmó su calificación de B de crédito soberano en moneda extranjera a corto plazo. De acuerdo con S&P, la revisión de la perspectiva refleja la probabilidad de una calificación más elevada ("upgrade") si se mantiene el reciente

ASOCIACION BANCARIA DE PANAMA CONMEMORA TREINTA AÑOS DE SU PRIMERA CONVENCION BANCARIA

La Asociación Bancaria de Panamá realizó una serie de actividades en marzo para conmemorar 30 años de su Primera Convención Bancaria, las cuales incluyeron: el primer día, un taller de trabajo de toda una mañana con la Superintendencia de Bancos cuya agenda incluyó temas como Calificación de Bancos con el sistema CAMELS, Nuevo Enfoque en la Supervisión Bancaria, Corresponsalia y Prevención de Blanqueo de Capitales y Basilea II – Estudio de Impactos y Estudios Económicos. El segundo día, se inició con presentaciones por Standard & Poor's sobre "Centroamérica y Panamá: Una Mirada Hacia el 2007 – Indicadores de Riesgo Soberanos" y por Fitch Ratings acerca de "Perspectivas de Soberanos de América Latina ¿Pueden los BB Alcanzar el Grado de Inversión". Seguidamente se desarrolló una mesa redonda con el tema "Futuro del Centro Bancario Internacional de Panamá: Hacia dónde va, oportunidades, retos, necesidades y competitividad".

Las actividades se clausuraron con una cena de gala en la que se hizo un reconocimiento a Luis H. Moreno, Presidente de la Asociación en ocasión de la Primera Convención y se tuvo como orador de fondo al consultor independiente Gregory P. Wilson, quien fue Director de la oficina en Washington de McKinsey & Co.,

mejoramiento del desempeño fiscal, la diversificación económica continúa impulsando el crecimiento del Producto Interno Bruto real y la planeada expansión del Canal de Panamá puede ser financiada de forma que no pese indebidamente en la finanzas del gobierno, ya sea directamente o como un riesgo contingente.

Señaló que la perspectiva de todos los bancos es Estable. Cabe destacar que las calificaciones de los principales bancos panameños señalados son mayores que las de la República de Panamá, dado que, en opinión de S&P, esos bancos serían resistentes, hasta cierto grado, a un escenario de “default” soberano, debido a su desempeño financiero que es comparable con otros bancos calificados BBB- y con base en la opinión de S&P de que es remoto un riesgo de desfase monetario, debido al histórico uso por Panamá del dólar norteamericano. Además, la evaluación de Transferencia y Convertibilidad de Panamá se mantiene en AAA, lo que indica que en opinión de S&P, el riesgo de imposición de controles de cambio extranjero por el soberano es también remoto, debido al uso del dólar norteamericano como moneda local en Panamá.

quien expuso sobre el tema “Lecciones Internacionales para el Continuo Desarrollo de Panamá como el Principal Centro Financiero Regional”.

Por iniciativa de la Superintendencia de Bancos, se ha conformado un grupo de trabajo con la participación de la Asociación Bancaria de Panamá, la Superintendencia de Bancos y el Ministerio de Economía y Finanzas, cuyo objetivo es desarrollar las actividades necesarias para el diseño de una estrategia para el fortalecimiento de la competitividad del Centro Bancario Internacional de Panamá y su promoción y desarrollo.

NOTAS

- Visita del First Caribbean Bank International – ya que desea abrir oficinas en la República de Panamá.
- La Comisión de Seguridad y Fraude Bancario de la Asociación Bancaria de Panamá se reunió para revisar la seguridad de los ATM – por los recientes robos de cajeros automáticos en la República de Panamá – igualmente, se han reunido con personalidades de la Policía Nacional.
- Conferencia a Auditores Internos sobre “Aspectos Particulares de la Auditoría Interna”, por Guillermo Casal.
- Conferencia sobre “Iniciativa de la Hipoteca Centroamericana”, por Registro Público de Panamá.
- Conformación de la nueva Comisión de Trabajo de la ABP sobre “Comisión de Prevención de Fraude con Tarjetas”.

[\(volver al índice\)](#)



En la Asamblea General Ordinaria realizada el día 25 de abril, el Consejo Directivo de la Asociación de Bancos del Paraguay para el periodo 2007 – 2008 ha quedado constituido de la siguiente manera:

Presidente: Sr. Celio Tunholi (Banco Integración S.A.).

Vicepresidente: Sr. Nicolás Trociuk (Banco Regional S.A.).

Secretario: Sr. Vicente Bogliolo (BBVA).

Tesorero: Sr. Euclides Ribeiro (ABN AMRO BANK N.V.).

Director: Titular Sr. Ignacio Morello (Citibank N.A.).

Director: Titular Sr. Claudio Yamaguti (Interbanco S.A.).

Director: Titular Sr. Oscar Diesel (Banco Continental S.A.E.C.A.).

Director Suplente: Sr. Miguel Angel Barbis (Banco de la Nación Argentina).

Asimismo, el señor Celio Tunholi, Presidente de la Asociación de Bancos del Paraguay es el Gobernador Titular de Paraguay ante FELABAN y el señor Nicolás Trociuk, Vicepresidente de la ABP, Gobernador Alternativo para el periodo abril 2007 – marzo 2008.

[\(volver al índice\)](#)



SEMINARIO UCP 600

Con el auspicio de la Asociación de Bancos Privados de Bolivia, el 18 de mayo, el doctor Jorge Luis Riva, profesional de amplia experiencia en Comercio Exterior, dictó el Seminario sobre las modificaciones de la norma UCP 600. En este evento se abordaron los Problemas actuales del Crédito Documentario y Cartas de Crédito Standby y el Análisis de su Estructura en la Publicación UCP 600 de la Cámara de Comercio Internacional (ICC).

Asimismo, el temario incluyó las conclusiones del “2007 Annual Survey of Letter of Credit”, llevado a cabo en Miami, en febrero último.

III SEMINARIO TALLER DE SEGURIDAD BANCARIA

ASOBAN, cumpliendo la política de apoyo a sus asociados y frente a los nuevos retos que tienen las entidades financieras respecto al creciente índice de la delincuencia, organizó el **III Seminario Taller de Seguridad Bancaria**, que se llevó a cabo el 26 de abril, en Santa Cruz de la Sierra, con la asistencia de más de 100 participantes.

[\(volver al índice\)](#)



EL TOTAL DE LOS IMPUESTOS QUE PAGÓ EL SISTEMA FINANCIERO, REGISTRÓ EN 2006 UN AUMENTO DE 32,5% .

El total de los impuestos que pagó el sistema financiero al cabo del año 2006 registró un aumento de 24.3%. Esta carga representa 0.83% del total de activos, cifra superior al 0.68% observado en el año 2004 y al 0.75% del 2005. El volumen total incluye lo gravado en concepto del impuesto sobre los ingresos brutos, ganancias, el aporte a SEDESA y los impuestos comprendidos dentro de los gastos de administración, tales

como las tasas inmobiliarias correspondientes a edificios de las sucursales y oficinas. El sistema financiero en su conjunto está gravado por una gran variedad de impuestos, incluyendo cargas directas e indirectas, que repercuten en el costo de los servicios bancarios, principalmente el correspondiente al crédito bancario y los servicios no financieros o transaccionales. En el año 2006, el impuesto más representativo fue el de

Ganancias que significó 35% de la carga tributaria para el sistema financiero, con un incremento de 21% respecto del año anterior. En segundo lugar, se ubicó el monto pagado en concepto de ingresos brutos que representó 34% de la carga tributaria, seguido por los impuestos incluidos en los gastos de administración, que representaron 20%. El 11% restante correspondió al aporte a SEDESA.

LAS QUEJAS SOBRE LOS BANCOS SIGUEN CAYENDO

De esta manera, la actividad y Tarjetas de Crédito (7%).

Según los registros del Sistema Nacional de Arbitraje de Consumo, dependiente de la Subsecretaría de Defensa del Consumidor, del total de 137 reclamos iniciados durante febrero último sólo el 3% correspondió al sector “bancos”.

bancaria pasó a ocupar el sexto lugar en el ranking de reclamos por sectores de dicho mes, encabezado por “Telefonía móvil” (con 35% sobre el total), electrodomésticos (12%), Internet (8%), Automotores (7%)

Los motivos que originaron el reclamo en el caso de los usuarios bancarios, fueron: falta de entrega y de información, débito incorrecto/cobro indebido e incumplimiento del servicio.

[\(volver al índice\)](#)



COLOMBIA: ¿CENTRO FINANCIERO DE LA REGIÓN?

La posibilidad de que Colombia pueda constituirse en uno de los principales centros financieros en la región y los obstáculos que hay que eliminar para lograrlo fueron temas centrales del **XIX Simposio de Mercado de Capitales**, convocado por la Asociación Bancaria durante los días 10 y 11 de mayo en la ciudad de Medellín. El evento, uno de los más prestigiosos espacios de discusión técnica de los temas económicos coyunturales y de la dinámica del mercado de capitales colombiano, contó con el apoyo del Banco de la República y la Bolsa de Valores

de Colombia, y la participación de destacados conferencistas nacionales e internacionales. En el simposio, que fue instalado por la presidente de la Asociación Bancaria, María Mercedes Cuéllar y el alcalde de Medellín, Sergio Fajardo, se analizaron también principales obstáculos al desarrollo del mercado de capitales en materia de regulación, el nuevo rol del sistema bancario, con énfasis en las tendencias de la banca moderna y en los elementos necesarios para su desarrollo, la eliminación de las barreras que impiden el desarrollo del

mercado de capitales. Hubo también una sesión especial con el Gerente General del Banco de la República, José Darío Uribe y el profesor Ricardo Caballero, de MIT, sobre la política monetaria y el mercado de capitales. Por su parte, el Ministro de Hacienda y Crédito Público, Oscar Iván Zuluaga, se refirió a la política gubernamental y al futuro del mercado de capitales en Colombia, mientras que el Superintendente Financiero, Augusto Acosta habló sobre el rol del regulador en un mercado de capitales más competitivo y abierto.

[\(volver al índice\)](#)



MÁS DE US\$ 538 MILLONES INVIERTEN LOS BANCOS BRASILEÑOS EN ACCIONES SOCIALES

La banca brasileña ha establecido un nuevo record en sus inversiones sociales: US\$ 538.35 millones en diciembre de 2006, un 15% por encima del total realizado el año anterior. Febraban publica desde 1993 su Informe Social Anual, que en este año consolida informaciones de 28 bancos, los



cuales representan 85.4% de los activos totales del sistema bancario brasileño.

El señor Fabio Barbosa, Presidente de Febraban, afirma que la banca brasileña es reconocida por su excelencia operativa moldeada en décadas de turbulencia económica. "Ahora tenemos otro motivo para enorgullecernos: una publicación reciente de la International

Antonio Jacinto Matias (vice-presidente), Fabio Barbosa (presidente de Febraban) y Hélio Duarte (vice-presidente) conversan con periodistas

Finance Corporation (IFC), ha mencionado la banca brasileña como una de las más avanzadas en términos de Sustentabilidad", dijo Barbosa a los periodistas en el día de la publicación del Informe Social Anual 2006 de Febraban. En la misma conferencia de

prensa, el día 9 de mayo, el señor Mário Sérgio Vasconcelos, Director de Relaciones Institucionales de Febraban adelantó que, en 2007, el sector deberá repetir el incremento de un 10% en el monto de inversiones sociales del año pasado.

[\(volver al índice\)](#)



NUEVOS BANCOS INGRESAN AL MERCADO PERUANO

Dado lo atractivo del mercado peruano, bancos extranjeros preparan su ingreso al sistema financiero local, los cuales se sumarían al canadiense Scotiabank y al británico HSBC, que ingresaron el año pasado. Asimismo, las empresas financieras CMR y Cordillera, ambas de capitales chilenos y presentes en el Perú desde

hace algunos años, manifestaron su interés por convertirse en entidades bancarias ante el organismo regulador, el cual ya dio su autorización a la primera de ellas. Por su parte, el Banco Santander anunció su intención de retornar al Perú y ha presentado su solicitud de organización de banco con el

objetivo de prestar servicios financieros y de banca de inversión, orientados a los segmentos corporativos, de empresas e instituciones. Por último, representantes de la unidad financiera de General Electric Co. para América Latina manifestaron que esa entidad tiene la expectativa de una próxima expansión al Perú.

SE CREAN EMPRESAS ADMINISTRADORAS HIPOTECARIAS

EL Congreso de la República aprobó la ley que crea en el Perú a las Empresas Administradoras Hipotecarias (EAH) como entidades especializadas del sistema financiero, con la facultad de adquirir y otorgar créditos hipotecarios por cuenta propia, y sobre la base de estas

operaciones emitir títulos valores, letras hipotecarias, cédulas hipotecarias, instrumentos hipotecarios y títulos de crédito hipotecario, tanto en moneda nacional como extranjera, negociables en el mercado de capitales. La ley precisa además que tales empresas forman parte del

sistema financiero nacional y se someten a la regulación y supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's. Asimismo, la ley de creación de estas entidades establece que las compañías de seguros y AFP's podrán crear sus propias EAH.

[\(volver al índice\)](#)



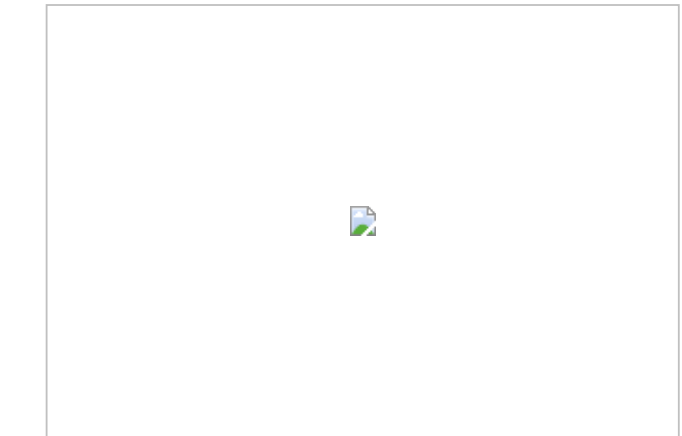
HERNÁN SOMERVILLE FUE REELEGIDO COMO PRESIDENTE DEL GREMIO

Durante la Asamblea Anual del gremio, el dirigente delineó los desafíos 2007, mencionando, entre ellos, la flexibilización de las normas relativas a la Tasa Máxima Convencional; el avance hacia un sistema consolidado de información de las deudas bancarias y no bancarias, y la incursión de la industria en la propiedad de las compañías de seguros.

El Presidente de la Asociación de Bancos de Chile, Hernán Somerville, fue reelegido por unanimidad como timonel del gremio por el período 2007-2009, al igual que el resto de la Mesa Directiva integrada por el Primer Vicepresidente, Luis Enrique Yarur, y los Segundos Vicepresidentes Mauricio Larraín y Fernando Concha. En el curso de la Asamblea Anual de Asociados, el Presidente de ABIF también abordó los avances del último período, así como los desafíos que presenta el año en curso, destacando los siguientes aspectos:

- El año 2006 arrojó un balance muy positivo para la industria bancaria chilena, situación que se reflejó tanto en los indicadores de actividad, calidad de activos y eficiencia, entre otros -varios de los cuales exhibieron récords históricos-, como en los avances registrados en el terreno normativo y regulatorio, y en los esfuerzos de cooperación desarrollados al interior del sector.

- En este último ámbito se inscribe uno de los principales hitos de 2006: el lanzamiento del Plan de Bancarización. En efecto, con la puesta en marcha de las medidas dirigidas a incrementar la cobertura de los medios de pago bancarios, entre otras, comenzó a plasmarse un proyecto impulsado por el Directorio del gremio, tendiente a duplicar la base de clientes



Luego de la constitución del Directorio 2007-2009, figuran Fernando Concha, Director de la Asociación; José Manuel Montes, Fiscal; Pablo Granifo, Director; Hernán Somerville, Presidente ABIF; José Said, Director; Alejandro Alarcón, Gerente General, y Boris Buvinic, James Callahan y Vicente Caruz, Directores de ABIF.

industria de capital de riesgo, entre otras disposiciones.

- No menos trascendente fue el envío al Congreso, por parte del Ejecutivo, del proyecto que modifica el sistema previsional y que autoriza a los bancos a incursionar en ese negocio a través de filiales de giro único, acogiendo una antigua aspiración del sector.

medios de pago no tradicionales resulta muy importante.

- Estos desarrollos son fundamentales para el proceso de bancarización, tema que se seguirá impulsando en 2007 y en el que esperamos dar nuevos pasos. Para ello es necesario flexibilizar las normas relativas a la Tasa Máxima Convencional y avanzar hacia un sistema consolidado de información de

del sector, poniendo énfasis en los grupos de menores ingresos y en las pequeñas empresas.

- La aprobación de la Reforma al Mercado de Capitales II, fue otro de los grandes avances del período, al flexibilizar el concepto de reserva técnica de los bancos; incrementar al doble los márgenes de crédito a una misma persona y posibilitar la participación de la banca en la

- El trabajo dirigido a implementar el nuevo Acuerdo de Capital en la banca, también concentró una parte importante de la Agenda 2006, lo mismo que la migración de las normas contables a los estándares internacionales.

- Por otra parte, superando con largueza al crecimiento económico, en 2006 el total de colocaciones de la banca se expandió en un 15.41%, registrándose, además, cifras históricas en materia de eficiencia y manejo de riesgos. Para 2007 se espera una expansión de las colocaciones cercana al 14%, y una tasa de rentabilidad similar a la de 2006, año en que llegó a 18.56%. Lo anterior, implica continuar los esfuerzos en materia de productividad y eficiencia, áreas en las que la utilización de los

las deudas bancarias y no bancarias.

- Estos tópicos deben incorporarse en el proyecto de Reforma al Mercado de Capitales III, al igual que la incursión de la industria en la propiedad de las compañías de seguros. La participación de la banca en ese mercado redundaría en una mayor competencia en el mismo, con los consiguientes beneficios para los usuarios.

- La eliminación del Impuesto a las Transacciones Electrónicas es otra iniciativa que ayudaría a fortalecer ese proceso, al igual que la remoción del Impuesto de Timbres y Estampillas, temas que formarán parte de la agenda 2007, la que también incluirá nuevos esfuerzos en materia de autorregulación y transparencia.

[\(volver al índice\)](#)



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