



Vea en este número

[BLOQUE LATINOAMERICANO DE BANCOS RATIFICA EN CARTAGENA SU COMPROMISO CON EL MICROCRÉDITO](#)

[BID Y FELABAN APOYARÁN PROYECTO REGIONAL PARA FORTALECER SISTEMAS Y MECANISMOS DE PREVENCIÓN CONTRA LAVADO DE DINERO](#)

[PREMIO FELABAN DE COMUNICACIÓN EN MERCADEO FINANCIERO, VERSION 2006](#)

[CONVENIO FELABAN - BCIE](#)

[DE LAS ASOCIACIONES](#)

[ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR](#)

[ASOCIACION BANCARIA DE VENEZUELA INCORPORA TRES NUEVOS DIRECTORES](#)

[ASOCIACION DE BANCOS PRIVADOS DE BOLIVIA](#)

[ASOCIACION DE BANCOS DEL PARAGUAY](#)

[FEDERACION BRASILEIRA DE BANCOS](#)

[ASOCIACION DE BANCOS DEL PERU - ASBANC](#)

[ASOCIACION BANCARIA DE PANAMA](#)

Próximos eventos

10- 12 MAYO
[IX CONGRESO](#)

Bloque latinoamericano de bancos ratifica en Cartagena su compromiso con el microcrédito



Los bancos latinoamericanos convocados por la Asociación Bancaria de Colombia, la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN y el Banco Mundial de la Mujer, WWB, ratifican esta semana en Cartagena de Indias, Colombia,

su firme compromiso con el microcrédito, intercambiarán experiencias en esta nueva área de negocios y presentarán estrategias para enfrentar la baja bancarización de la región, entre otros temas.

Todo ello en el marco del

III Encuentro Latinoamericano de Microfinanzas, que se realizará los días 27 y 28 de abril, y en el que participarán representantes de once países y más de 200 ejecutivos bancarios de primer nivel.

[Más información](#)

[\(volver al índice\)](#)

BID y FELABAN apoyarán proyecto regional para fortalecer sistemas y mecanismos de prevención contra lavado de dinero



>> Organizarán talleres con instituciones del sector público y financiero de América Latina, para identificar problemas, consensuar medidas e implementar soluciones

>> El FOMIN donará US\$ 385.000 a esta iniciativa

**LATINOAMERICANO DE
DESARROLLO DE RECURSOS
HUMANOS – CLADE**
Quito, Ecuador

17-19 MAYO
**X CONGRESO
LATINOAMERICANO DE
AUDITORÍA INTERNA Y
EVALUACIÓN DE RIESGOS -
CLAIN**
Cartagena de Indias, Colombia

28 - 30 MAYO
**XXII CONGRESO
LATINOAMERICANO DE
COMERCIO EXTERIOR – CLACE**
Buenos Aires, Argentina

23 - 25 AGOSTO
**VI CONGRESO ESTRATÉGICO DE
TECNOLOGÍA – CLAB Y
MERCADO 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

[\(volver al índice\)](#)

El Banco Interamericano de Desarrollo y la **Federación Latinoamericana de Bancos** (FELABAN) apoyarán un proyecto regional para conjugar los esfuerzos del sector público y el sector financiero para fortalecer los sistemas y mecanismos de prevención contra el lavado de dinero. El presidente de FELABAN, Juan Antonio Niño, y el gerente del Fondo Multilateral de Inversiones del BID, Donald F. Terry, presentaron el proyecto

durante la Asamblea Anual de FELABAN, en Miami. Bajo un convenio entre FELABAN y el BID, el Fondo Multilateral de Inversiones, FOMIN, del BID, donará 385.000 dólares a la iniciativa, que aspira a contribuir a la estabilidad, integridad y seguridad de los sistemas financieros latinoamericanos, mediante una estrecha coordinación entre las instituciones públicas encargadas de los sistemas contra el lavado de activos y el

financiamiento del terrorismo y las propias instituciones financieras. Los talleres público-privados estarán abocados a identificar puntos débiles de los sistemas de prevención y problemas resultantes de divergencias sobre la interpretación o la aplicación de normas contra el lavado de activos, así como posibles consecuencias contraproducentes.

[Más información](#)

[\(volver al índice\)](#)

Premio FELABAN de Comunicación en Mercadeo Financiero Versión 2006

La Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, presenta de nuevo este año el **PREMIO FELABAN DE COMUNICACIÓN EN MERCADO FINANCIERO**, 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 premiación se realizará en el marco del VI Congreso Estratégico de Tecnología –CLAB- y Mercadeo

Financiero que se realizará del 23 al 25 de agosto en Ciudad de México. De acuerdo con el reglamento del citado Concurso, se han establecido, al igual que sucedió en el año anterior, 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 14 de julio de 2006**, en las Asociaciones Bancarias de cada país, miembro de FELABAN. Para mayor información, puede contactar a la(s) Asociación (es) Bancaria de cada país o en FELABAN a: Martha Lucía Urrego murrego@felaban.com y/o Silvia Jaramillo sjaramillo@felaban.com, o directamente en el teléfono (571) 621 5848, Bogotá, Colombia.

[Más información](#)

[\(volver al índice\)](#)

Convenio FELABAN - BCIE



En el marco del Convenio de Cooperación Técnica suscrito por FELABAN con el Banco Centroamericano de Integración Económica, BCIE, para la capacitación y formación en

de similar naturaleza en los países de Centroamérica, después de una etapa de diagnóstico, verificación de necesidades, diseño de los talleres y preparación de los materiales, se dará inicio a los

mayo, de la siguiente forma: Costa Rica entre del 18 al 21 de abril; Nicaragua del 24 al 27 de abril; Honduras entre el 9 y el 12 de mayo; El Salvador entre el 15 y el 18 de mayo y finaliza con

[\(volver al índice\)](#)

De las asociaciones

Asociación de Bancos Privados del Ecuador



Proyecto de Ley de Rehabilitación de la Producción Nacional

Los miembros de la Comisión Especializada del Congreso que conoce este proyecto de ley que, como se ha señalado en boletines anteriores, persigue direccionar el crédito, fijar la tasa de interés y reducir las comisiones que el sector financiero percibe por los servicios que presta, no han podido ponerse de acuerdo para emitir el informe necesario para que el proyecto pase a segunda discusión en el Pleno del Congreso. Si bien fue presentado ya un informe de "minoría", por parte de dos de los miembros de la Comisión que pertenecen al partido político del diputado proponente, naturalmente favorable al proyecto, no obstante con la introducción de determinados cambios que en parte han acogido los planteamientos de esta Asociación y del sector.

FMI Country Report

El Fondo Monetario Internacional publicó el último reporte de Ecuador. En este documento, en la parte correspondiente al costo de intermediación del sector bancario, se analizan los niveles de concentración, rentabilidad y la posible existencia de distorsiones en el mercado bancario nacional. En Ecuador la concentración se ha incrementado, pero se mantiene baja comparada con la región. Los seis bancos más grandes concentran el 71% de los créditos. Sin embargo, varios estudios han encontrado evidencia de que los bancos ecuatorianos no se comportan como monopolio y sugieren que el grado de competencia es similar al de la región.

Proyecto de Ley de creación del Banco del Afiliado

Se han presentado en el Congreso Nacional varios proyectos de ley tendientes a crear un banco para los afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social –IESS-. Las propuestas tienen por objeto que este banco brinde a los afiliados los servicios financieros que antes y en la actualidad les proporcionaba y proporciona, en su orden el Instituto, pero bajo el esquema de administración de una empresa privada.

EL Congreso solicitó los comentarios de la Asociación, ante lo cual se ha señalado que el "nuevo banco" que se pretende crear debe ser administrado en forma profesional, con un manejo adecuado, técnico y estrictamente profesional, alejado de toda influencia de índole política o electorera pues de lo contrario estaría condenado al fracaso.

Diplomado Internacional de Gestión del Riesgo y Administración de Seguridad

La Asociación ha remitido ya a FELABAN la nómina de participantes a este Diplomado, el mismo que ha tenido gran acogida por parte de las entidades bancarias.

[\(volver al índice\)](#)

Asociación Bancaria de Venezuela incorpora tres nuevos directores



Un total de tres nuevos directores fueron electos para integrar la Junta Directiva de la Asociación Bancaria de Venezuela, para el periodo 2005-2006, en el marco de la Asamblea Anual de este gremio, realizada el 28 de marzo de 2006.

–CBN–.

Asimismo, Víctor Gill Ramírez, Presidente del CBN, fue designado Vocal de la Comisión de Ética de la ABV.

En el transcurso de la actividad, la cual congregó a los representantes de todas las instituciones bancarias

José Antonio Colomer (BBVA Provincial), Francisco Aristeguieta (Citibank) y Fortunato Benacerraf (Financorp), sustituirán en sus cargos a José Carlos Pla (BBVA Provincial), Henry Comber (Citibank) y a Miguel Ignacio Purroy (Caribe). Este último se incorporará a la Directiva del Consejo Bancario Nacional

miembros de esta organización, el Presidente de la ABV, Víctor J. Vargas Irausquín, realizó un balance de la gestión llevada a cabo durante el año 2005, así como los proyectos a ejecutar para el presente periodo, que culminará en marzo de 2007. En síntesis, la actual Junta Directiva quedó conformada como a continuación se señala:

Presidente

Víctor J. Vargas Irausquín (BOD)

1er. Vicepresidente

Nelson Mezerhane (Federal)

2do. Vicepresidente

José Antonio Colomer (BBVA Provincial)

Director

Ignacio Salvatierra P. (Inverunión)

Director

César Navarrete (Del Sur)

Director

Alejandro Gómez Sigala (Central)

Director

Francisco Aristeguieta (Citibank)

Director

Fortunato Benacerraf

[\(volver al índice\)](#)

Asociación de Bancos Privados de Bolivia



En la Asamblea General Ordinaria de la Asociación de Bancos Privados de Bolivia, realizada el miércoles 29 de marzo del presente año, se eligió por unanimidad a la nueva Directiva que regirá los destinos

de la Asociación hasta marzo de 2007, la misma está conformada de la siguiente manera:

Presidente:

Emilio Unzueta Z.

Primer Vicepresidente:

Fernando Monasterio N.

Segundo Vicepresidente:

Pablo Bedoya

Tesorero:

José Eneas Bueno Junior

[\(volver al índice\)](#)

Asociación de Bancos del Paraguay



En Asamblea General Ordinaria realizada el día 5 de abril, el Consejo Directivo de la Asociación de Bancos del Paraguay para el periodo 2006 – 2007, ha quedado constituido de la siguiente manera:

Presidente

Ignacio Morello (Citibank N.A.)

Secretario

Claudio Yamaguti (Interbanco S.A.)

Tesorero

Euclides Ribeiro (ABN AMRO BANK N.V.)

Director Titular

Vicente Bogliolo (BBVA)

Director Titular

Celio Tunholi

Director Titular

Antonio Morad (Lloyds TSB Bank plc)

Director Suplente

Miguel Angel Barbis (Banco de la Nación (Argentina))

Director Suplente

Oscar Diesel (Banco Continental S.A.E.C.A.)

Vicepresidente
Nicolás Trociuk
(Banco Regional S.A.)

(Banco Integración S.A.)

[\(volver al índice\)](#)

Federación Brasileira de Bancos

FEBRABAN

Participación de la Febraban en la Reunión anual de Gobernadores del BID – Belo Horizonte, Brasil. Evento Women's World Banking

Febraban y FELABAN, participaron el 30 de marzo último, de un seminario sobre remesas de recursos de emigrantes promovido por el Fondo Multilateral de Inversiones (Fomin) del Banco Interamericano de Desarrollo, BID, y por Women's World Banking, WWB, durante la reunión anual del BID en Belo Horizonte, Brasil.

Donald Terry, director del Fomin, informó que los emigrantes latinoamericanos y caribeños envían para sus países cerca de US \$ 53,6 mil millones por año, valores que ya superan las donaciones y ayuda oficiales. En 2005, el Brasil recibió US \$ 2,76 mil millones de remesas de emigrantes. Sin embargo, el Brasil es el país

que detiene la mayor tasa de inclusión bancaria y utilización de bancos para las transferencias dentro de América Latina. Además son los emigrantes brasileños los que más recursos destinan a inversiones (54% de los recursos totales recibidos, según la consultora Bendixen & Associates).

Comisión de Compliance - Febraban

La Subcomisión de Controles Internos y Compliance de la Febraban fue transformada en Comisión de Compliance en Febrero de 2006, pasando a tratar los asuntos de prevención al lavado de activos del sistema financiero brasileño. El Director Sectorial designado fue el señor

Edison Antonio Manzano, Director de Compliance del Banco ABN AMRO Real. La comisión participa de discusiones con las autoridades locales, para definir y reglamentar las personas políticamente expuestas (PEP's), según el Artículo N° 52

de la Convención de la ONU contra la corrupción. También envió sugerencias a la Ley N° 9.613/98 de Brasil, que trata de crímenes de lavado y de ocultación de bienes, derechos y valores y previene la utilización del sistema financiero para actos ilícitos.

[\(volver al índice\)](#)

Asociación de Bancos del Perú

ASBANC
ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ

EVENTO SOBRE RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL EN LOS PROCESOS DE CRÉDITO E INVERSIÓN

El 28 de marzo 2006, se llevó a cabo en Lima, Perú, el *Taller de Evaluación y Administración de Riesgos Ambientales y Sociales en los Procesos de Préstamos e Inversión*, organizado por la Corporación Financiera de

Inversiones (IFC), el Inter-American Investment Corporation (IIC) y el UNEP Finance Initiative, y auspiciado por la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE), el BBVA Banco Continental, y el Instituto de Formación Bancaria (IFB) de ASBANC. El evento tuvo como objetivo

sensibilizar a los participantes sobre los riesgos ambientales y sociales en los procesos crediticios como consecuencia de las actividades de sus clientes, explorar las limitaciones en sus actuales procedimientos para detectar estos riesgos, y orientar sobre estrategias y herramientas para identificarlos, evaluarlos y disminuirlos.



En el Taller, a manera de recomendaciones para el sector financiero, se señaló entre otros aspectos que: i) todas las instituciones financieras necesitan establecer una responsabilidad clara (persona o departamento para estos temas); ii) se debe buscar un acuerdo entre los asociados de ASBANC para aplicar políticas y normas ambientales y sociales en forma coordinada; y iii) crear una Central de Riesgos en este tema para mantener registrados problemas con clientes, y también compartir experiencias y oportunidades.

COLOCACIONES BANCARIAS REGISTRAN ALTO CRECIMIENTO

Al finalizar marzo 2006, las **Colocaciones Brutas** de la banca comercial peruana continuaron con su claro comportamiento creciente y alcanzaron US\$ 13,299 millones, la cifra más alta desde mayo 1999 cuando reportaron US\$ 13,674 millones. El monto registrado en marzo 2006 fue mayor en US\$ 348 millones (2.69%) respecto a febrero 2006 y en US\$ 2,152 millones (19.30%) con relación a marzo 2005.

La fortaleza que presenta la economía local impulsó el otorgamiento de créditos y se espera que bajo este marco, las colocaciones durante los próximos meses mantengan su ritmo de crecimiento. Es importante destacar que el dinamismo de los créditos se mantuvo pese a la incertidumbre que generó el actual contexto electoral.

MOROSIDAD: LA MAS BAJA EN 45 AÑOS

Al cierre del primer trimestre del 2006, el índice de **Morosidad** de la banca reportó 2.10%, porcentaje

menor en 0.18 p.p. respecto a febrero 2006 y en 1.49 p.p. en comparación con marzo 2005. La cifra alcanzada representó el nivel más bajo de los últimos 45 años. El resultado frente a febrero del presente año se explicó por la contracción de la cartera atrasada en US\$ 16 millones (5.57%) y el incremento de las colocaciones brutas en US\$ 348 millones (2.69%).

La continua mejora en la calidad de la cartera bancaria en los últimos años se reflejó en la reducción del índice de morosidad, la cual evidencia la adecuada situación financiera de empresas y personas naturales como consecuencia del dinamismo económico que experimenta el país.

[\(volver al índice\)](#)

Asociación Bancaria de Panamá



Organizada por la Asociación Bancaria de Panamá, los días 22 y 23 de marzo último se llevó a cabo en el Hotel Caesar Park de Ciudad de Panamá, la **XV CONVENCION BANCARIA**, evento obligatorio para los bancos miembros de la Asociación .

[\(volver al índice\)](#)

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