



### Vea en este número

[ESTOS SON LOS GANADORES DEL PREMIO FELABAN DE COMUNICACION EN MERCADEO FINANCIERO](#)

[CON GRAN EXITO CULMINO VI CONGRESO CLAB](#)

[NUEVA JUNTA CLAB](#)

[CONGRESO LATINOAMERICANO DE EXPERTOS EN SEGURIDAD BANCARIA](#)

[IMPORTANTE DECLARACION DEL COMITE COPLAFT](#)

[ESTA DISPONIBLE LA NUEVA GUIA PRACTICA DE WWB PARA PRESTAMOS INDIVIDUALES](#)

[DE LAS ASOCIACIONES](#)

[ASOCIACION DE BANCOS DEL PERU IMPULSA LA CAPACITACION EN SEGURIDAD BANCARIA](#)

[ENCUENTRO DE MAGISTRADOS LATINOAMERICANOS SOBRE JUSTICIA COMERCIAL ES AUSPICIADO POR FELABAN](#)

[ASOCIACION BANCARIA DE VENEZUELA](#)

[ASOCIACION DE BANCOS PRIVADOS DE BOLIVIA, ASOBAN. MANUAL DEL EXAMINADOR](#)

[ASOCIACION BANCARIA DE PANAMA, NUEVO SUPERINTENDENTE DE BANCOS](#)

[50 AÑOS DE LAS TARJETAS DE CREDITO EN EL BRASIL](#)

[ASOCIACION DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR](#)

[ASOCIACION BANCARIA Y DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE COLOMBIA, ASOBANCARIA](#)

## ESTOS SON LOS GANADORES DEL PREMIO FELABAN DE COMUNICACION EN MERCADEO FINANCIERO



El señor Miguel Galán, nuevo presidente del Clab, con un grupo de funcionarios del BancoEstado de Chile, quienes recibieron el Gran Trofeo de Oro, como reconocimiento a la mejor campaña entre todas las concursantes.

- 31 campañas concursantes
- 28 bancos de la región
- 13 países presentes

Gran acogida tuvo entre el público vinculado con el mercadeo y la publicidad de América Latina la convocatoria al **PREMIO FELABAN DE COMUNICACIÓN EN MERCADEO FINANCIERO**, realizada recientemente por **FELABAN**, a través de las Asociaciones Bancarias de los diferentes países de la región. Las campañas concursaron en tres categorías, Institucional, Productos y Servicios, siendo los ganadores: en la categoría Institucional el Banco de Crédito de Perú, con la campaña "Valor BCP" de la agencia Leo Burnett S.A. y resultaron finalistas los bancos Bradesco de Brasil y

publicista uruguayo-belga y Alexandre Toulemonde, publicista francés, tuvo en cuenta dos criterios: Creatividad, dentro de la cual se concibe toda la campaña y las piezas utilizadas, así como la forma de dar a comunicar su mensaje; este criterio tenía un porcentaje de 30 en la calificación. Efectividad, en la cual se evaluaban dos aspectos: los resultados obtenidos con la campaña y la estrategia llevada a cabo; este criterio tenía un valor de 70% sobre la puntuación. En la categoría de servicios ocurrió que, de cinco campañas recibidas, dos no enviaron nada de información, otra se asimilaba más bien a Productos y las otras dos tenían resultados muy débiles y poco creíbles, lo cual llevó a que se declarara desierta la categoría. Este año se recibieron 224



El señor Luis Almandos, del Banco de Crédito del Perú recibió el premio de la señora Maricielo Glen de Tobón, Secretaria General de FELABAN, en la categoría Institucional.

.....  
[EXITOSA CUMBRE INTERNACIONAL  
CONTRA LAVADO DE ACTIVOS Y  
TERRORISMO](#)  
.....

## Próximos eventos

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

**Florida  
International  
Bankers  
Association**

**2007**

**Conferencia  
Anual de  
FIBA en  
Anti Lavado  
de Dinero**

**13-14 de Febrero  
Radisson Hotel  
Miami, FL**

HSBC de México; en la categoría Productos ganó el BancoEstado de Chile con la campaña "Creditazo fin de año", de la agencia BBDO y resultaron finalistas los bancos Banesco-Banco Universal de Venezuela y Banco de Chile, de Chile.

La categoría Servicios fue declarada desierta por el jurado. El ganador del Gran Trofeo de Oro como la mejor campaña entre todas las concursantes fue el BancoEstado de Chile. El jurado, conformado por José María Raventós, publicista español, Peter Beauvois,

piezas físicas, correspondientes a campañas divulgadas en periódicos, revistas, avisos etc., 55 comerciales de televisión y 40 cuñas de radio. Asimismo, participaron 31 campañas de publicidad, 10 de las cuales correspondientes a la categoría Institucional, 16 a la de Productos y cinco a Servicios. En la convocatoria estuvieron presentes, además, 28 bancos de 13 países, a saber: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, Guatemala, Honduras, México, Paraguay, Perú,

República Dominicana y Venezuela, lo cual significó una participación muy superior al año 2005.

La ceremonia de premiación se llevó a cabo al término del **VI Congreso Estratégico de Tecnología CLAB y Mercadeo Financiero**, organizado conjuntamente por **FELABAN** y el Centro Latinoamericano de Automatización Bancaria y patrocinado por la Asociación de Bancos de México, el viernes 25 de agosto, en el Centro Banamex de Ciudad de México, la cual contó con una nutrida asistencia por parte de los participantes a dicho evento.

[\(volver al índice\)](#)

## CON GRAN EXITO CULMINO VI CONGRESO CLAB

El 25 de agosto último finalizó el **VI CONGRESO ESTRATEGICO DE TECNOLOGIA CLAB Y MERCADEO FINANCIERO**, el cual se llevó a cabo del 23 al 25 de agosto en el Centro Banamex de Ciudad de México. Para esta ocasión se contó con una nómina de conferencistas de primer nivel, los cuales disertaron sobre aquellos tópicos relacionados con la innovación y la productividad, a lo cual se le dio gran énfasis en el temario, sin olvidar otros importantes como la vulnerabilidad de las instituciones. Renglón aparte merece lo relacionado con la bancarización, que es vital para las instituciones financieras de la región. Mención adicional merece el señor Thornton May, futurista e innovador en toda su



Mesa principal durante la sesión de inauguración del VI Congreso Clab. Aparecen de izquierda a derecha, Javier Lorenzo de la ABM, Rodolfo Gaspari presidente del Clab; David Margolín del Banco de México, quien lo instaló; Juan Carlos Jiménez de la ABM y Vicepresidente del Clab y Maricelo Glen de Tobón de FELABAN.

[\(volver al índice\)](#)

extensión, quien no sólo fue el conferencista principal del CLAB, sino que nos llevó con su ingenio a pensar hacia donde se puede dirigir la tecnología del sector financiero, en aras de lograr el mejor uso para bien de la clientela.

En la versión Clab 2006 contamos con más de 500 delegados de 27 países, 87 stands, y más de 300 visitantes.

La instalación del Congreso estuvo a cargo del señor David Margolín Schabec Director General de Operaciones de Banca Central, del Banco de México. Lo acompañaron en la mesa principal el señor Rodolfo Gasparri, presidente del Comité Clab; el señor Juan Carlos Jiménez Primer Vicepresidente del Clab y Director General de la Asociación de Bancos de México; el señor Javier Lorenzo Presidente del Comité de medios de Pagos de la

Asociación de Bancos de México y la señora Maricielo Glen de Tobón Secretaria General de FELABAN. La organización del Congreso Clab correspondió a la Federación Latinoamericana de Bancos y el Centro Latinoamericano de Automatización Bancaria, Clab, con el co-patrocinio de la Asociación de Bancos de México. La coordinación técnica y de mercadeo estuvo a cargo de la firma L & B *events-management*.

[\(volver al índice\)](#)

## NUEVA JUNTA CLAB



Durante la realización del VI Congreso Clab, se reunió el Centro Latinoamericano de Automatización Bancaria, quien eligió nuevos dignatarios: Miguel Galán del Banco de la República Oriental del Uruguay, como Presidente; Alvaro Benavides del Banco Agrario de Colombia como Primer Vicepresidente y Sergio Stefan de la Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias – Ahiba- Segundo Vicepresidente.

[\(volver al índice\)](#)



[\(volver al índice\)](#)

---

## **IMPORTANTE DECLARACION DEL COMITE COPLAFT**

Durante la realización del X Congreso Hemisférico para la Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, realizado en Ciudad de Panamá, del 23 al 25 de agosto, el

que se reconozca el importante y especial papel que cumplen las unidades de inteligencia financiera, los supervisores y los reguladores en nuestros países para garantizar el debido

intercambio tecnológico y de mejores prácticas. En esta misma línea, el Comité se compromete a encaminar sus esfuerzos en continuar con los programas de apertura de espacios e interacción entre el

presidente de **FELABAN**, Juan Antonio Niño, habló en representación de **FELABAN** Y del Comité Latinoamericano para la Prevención al Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo, COPLAFT, y se refirió a la reciente declaración emitida por dicho Comité. En ella el Coplft hace un llamado a los gobiernos y a la comunidad internacional para

funcionamiento de los sistemas de prevención y control del lavado de activos y las finanzas terroristas. Igualmente hace un llamado a los organismos multilaterales de la región para apoyar la gestión de los supervisores y las Unidades de Información Financiera mediante la educación continuada y el

sector público y privado, dada la importante capacidad de gestión desarrollada por **FELABAN** en conjunto con los organismos multilaterales que apoyan el afianzamiento de los mecanismos de prevención y control en la región como la CAF, el BCIE y el BID.

[Más información](#)

[\(volver al índice\)](#)

## ESTA DISPONIBLE LA NUEVA GUIA PRACTICA DE WWB PARA PRESTAMOS INDIVIDUALES



Women's World Banking (WWB), organización líder en la creación de sistemas financieros para empresarios de bajos ingresos en todo el mundo, presentó recientemente su nueva **Guía Práctica para Préstamos Individuales**. Esta nueva guía integral destaca la amplia trayectoria que tiene WWB en la implementación efectiva de nuevas metodologías para préstamos.

La guía práctica se diseñó con el objetivo de apoyar a los practicantes de microfinanzas, especialmente los encargados de introducir con éxito los préstamos individuales, y es útil como guía de referencia para la totalidad del proceso. Presenta todos los pasos que conforman la implementación de un programa de préstamos individuales en una entidad que ofrece préstamos colectivos a sus clientes. Explora en detalle los retos que pueden enfrentar las entidades de microfinanzas y constituye un excelente recurso para entidades que están considerando implementar préstamos individuales.

La **Guía Práctica para Préstamos Individuales** consta de cuatro partes: la *Fase de Planeación*, durante la cual los gerentes de mayor antigüedad y nivel evalúan qué tan lista se encuentra su organización, planean los recursos que requiere el proyecto y conforman el equipo básico; la *Fase de Diseño y Pruebas*, en la cual la organización investiga a los clientes con el objetivo de diseñar los productos y procesos más apropiados, ajusta las estructuras de la organización que requieran ajustes, y lanza el piloto; la *Fase de Implementación*, en la cual se lanza el piloto, el equipo básico ha sido capacitado en las nuevas tecnologías y el equipo de apoyo recibe asesoría en terreno sobre la evaluación de aprobaciones de préstamos; y la *Fase de Monitoreo y Evaluación*, en la cual se monitorea el desarrollo y la implementación del producto y se evalúan los factores claves de éxito. Recientemente el Equipo de Productos y Servicios presentó una modalidad de colaboración

establecida con la Universidad de Stanford, para el diseño y desarrollo de tecnologías sencillas de fácil acceso para microempresarios, cuyo propósito es ayudarles a mejorar el desempeño de sus negocios. El software y hardware desarrollados le permitirán a los microempresarios llevar registros de sus ventas diarias, compras e inventario y las tendencias que éstas presenten. El proyecto también incluye un componente de educación financiera por medio del cual WWB desarrolla módulos de capacitación para los clientes que emplean estas tecnologías. Las entidades y bancos de microfinanzas también se podrán beneficiar porque la información financiera de estos clientes será mucho más accesible, lo cual permitirá reducir los costos de las transacciones relativas a los préstamos.

Para descargar gratuitamente de Internet la **Guía Práctica para Préstamos Individuales**, se puede visitar la dirección <http://www.womensworldbanking.org/English/4000/index.htm>

[\(volver al índice\)](#)

## ASOCIACIONES DE BANCOS DEL PERU IMPULSA LA CAPACITACION EN SEGURIDAD BANCARIA



La Asociación de Bancos del Perú (ASBANC), a través de su **Programa Integral de Seguridad Bancaria (PISB)**, viene impulsando permanentemente el desarrollo de cursos de capacitación en seguridad bancaria a los funcionarios y empleados de las entidades del sistema financiero nacional, así como al personal policial del Departamento de Seguridad de Bancos (DEPSEBAN-PNP) y a las empresas pertenecientes a diversos sectores de la actividad empresarial.

Es así que en junio 2006 se realizó de manera satisfactoria el *"I Curso de Capacitación en Vigilancia y Contravigilancia en Seguridad Bancaria"* dirigido a integrantes del DEPSEBAN-PNP, en el cual se impartieron diversos conocimientos en relación a las diferentes modalidades delictivas que

afectan al Sistema Financiero Nacional y a las acciones de inteligencia que se pueden implementar.

En julio 2006, se concluyó el *"IV Curso de Control y Supervisión de Agencias Bancarias- Águilas Negras"*, en el cual se capacitó a efectivos policiales pertenecientes a este escuadrón, los mismos que cumplen servicio de custodia armada en las diferentes oficinas bancarias del país. Asimismo, el 12 de julio último, en la Sede Institucional de ASBANC, se llevó a cabo el *"II Taller de Análisis de Monedas y Billetes Falsos en Nuevos Soles, Dólares y Euros"*, el cual fue dirigido al personal de caja, tesorería, cobranzas, logística y contabilidad de la Asociación de Exportadores (ADEX); y contó con la presencia de expositores calificados de la Policía Nacional del Perú.

Finalmente, como parte de su labor docente, el PISB en convenio con la Universidad San Martín de Porres, continúa brindando el *"I Diplomado Internacional en Gestión de Riesgos y Administración de la Seguridad – Modalidad Virtual"*, el mismo que se ofrece a los funcionarios y empleados de las entidades pertenecientes al sistema financiero latinoamericano. La particularidad de su modalidad virtual asegura una formación flexible y se ajusta a la disponibilidad de tiempo de los participantes, ya que pueden llevar el curso desde cualquier lugar que cuente con acceso a Internet. Los participantes que aprueben el curso recibirán un diploma otorgado por la Universidad San Martín de Porres y la acreditación de **FELABAN**.

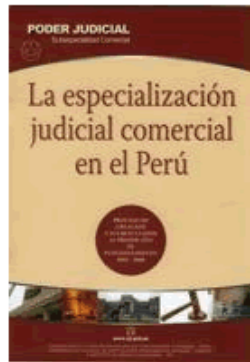
[\(volver al índice\)](#)

## ENCUENTRO DE MAGISTRADOS LATINOAMERICANOS SOBRE JUSTICIA COMERCIAL ES AUSPICIADO POR FELABAN

Tanto en los congresos especializados de **FELABAN**, como en múltiples estudios realizados en la región, se ha identificado a la inseguridad jurídica como un factor limitante de la expansión y eficiencia de los servicios financieros. Entre los problemas que se deben

superar se encuentran: la escasa previsión, altos costos, demoras excesivas y falta de transparencia. **Aprender de quienes han avanzado más.** - En varios países se han producido cambios en la búsqueda de soluciones y la más impactante

ha sido la ocurrida en los últimos años en Perú, donde se ha transformado radicalmente la estructura y funcionamiento de la Justicia Comercial, área en la que cerca de 2/3 de los procesos judiciales involucran a instituciones financieras.



A un año del funcionamiento de la Especialidad de Juzgados Comerciales en Perú, se deben resaltar los siguientes logros alcanzados: los juicios se han reducido de 60 meses en promedio a 12; en tanto, la duración de los procesos de ejecución de garantías disminuyó de 36 a 3 meses. Asimismo, al publicarse los fallos y su sustentación en Internet, se establece jurisprudencia y seguridad ante casos similares. Cabe destacar que los magistrados y personal de apoyo han sido capacitados intensivamente al inicio y periódicamente a lo largo del

año. Asimismo, la Asociación de Bancos del Perú, a través del Instituto de Formación Bancaria, ha desempeñado un rol importante en la creación y puesta en marcha de esta exitosa innovación. En este marco, **FELABAN** ha resuelto auspiciar el “**Encuentro Latinoamericano de Magistrados sobre Justicia Comercial**” a realizarse en Lima – Perú entre el 24 y 26 de octubre próximo, ocasión en la que se difundirán y discutirán los notables avances alcanzados en Perú, así como el análisis de experiencias equivalentes en los demás países miembros de

**FELABAN.** Como resultado del evento se busca la constitución de una Red Latinoamericana de Magistrados y Especialistas en Justicia Comercial, de modo que no sólo se promueva y se respalden iniciativas modernizadoras, sino que se capte cooperación internacional o recursos diversos para elevar la seguridad jurídica en nuestro ámbito de acción. Las Asociaciones Bancarias podrán solicitar a la doctora Claudia Díazgranados de **FELABAN**, los detalles programáticos, administrativos y económicos de este encuentro.

[\(volver al índice\)](#)



### **El venezolano Giovanni Di Placido: NUEVO JEFE DE LA UNIDAD DE AMÉRICA LATINA Y MERCADOS EMERGENTES DEL GRUPO BBVA**

La Unidad de América Latina y Mercados Emergentes del Grupo BBVA incorpora un nuevo Economista Jefe, Giovanni di Placido quien hasta ahora se había desempeñado como Economista Jefe del Grupo en el BBVA Banco Provincial (Venezuela), donde además del seguimiento de la economía venezolana, se ocupaba de analizar algunos mercados de materias primas, principalmente del petróleo. Di Plácido, sustituye a Luís Carranza, quien recientemente ha sido nombrado ministro de Economía y finanzas de Perú.

La incorporación de Di Plácido a esta unidad, se debe a la nueva estructura de BBVA de reforzar su Servicio de Estudios con el objetivo de potenciar la visión global de la economía mundial.

Adicionalmente, el Servicio de Estudios crea una nueva unidad denominada Tendencias Globales, con el objetivo de proporcionar escenarios de largo plazo, identificando riesgos y oportunidades a ese horizonte. A cargo de esta unidad estará el Economista Jefe de Chile, Joaquín Vial.

“Los cambios en la estructura del Servicio de Estudios tienen el objetivo de abordar con más profundidad algunas de sus líneas de trabajo. Para ello se integrarán instrumentos analíticos de distinta naturaleza, aproximaciones macro y microeconómicas, conocimientos locales y globales y combinando, junto a factores económicos, otros como los demográficos, geopolíticos y tecnológicos”, explicó José Luis Escrivá.

### **Al cierre del primer semestre BANESCO OTORGÓ CRÉDITOS HIPOTECARIOS POR U\$D. 132 MILLONES**

Al cierre del primer semestre del año, Banesco Banco Universal mantuvo el liderazgo en el otorgamiento de créditos hipotecarios, tanto con recursos del Fondo de Ahorro Obligatorio (FAO) como con recursos propios. La entidad financiera colocó US\$ 132 millones en créditos, equivalentes a 7.226 solicitudes al cierre de junio 2006. Ello se tradujo en una mejora en la calidad de vida de 21.678 personas.

Asimismo, continúa liderando la captación de recursos del Fondo de Ahorro Obligatorio. César Hernández, vicepresidente del PUSH de Crédito de Banesco, indicó que al cierre del primer semestre del año registró un crecimiento de US\$ 50,2 millones (11,60% adicional con respecto a diciembre 2005). “Ello supone una distancia respecto a su competidor más cercano de 4,18% en cuanto a participación de mercado”, dijo.

En lo que respecta al financiamiento de vehículos y durante los seis primeros meses del año, este banco aprobó 3.907 solicitudes, lo que evidencia un importante crecimiento en esta cartera. Del monto total, Hernández explicó que se han liquidado 2.105 créditos por un valor de US\$ 18,2 millones. En cuanto al *Programa Venezuela Móvil*, la institución firmó un Convenio de Financiamiento de Vehículos que le ha permitido aprobar 2.450 solicitudes por un monto de US\$ 18 millones. No obstante, aunque la demanda de vehículos familiares es superior a la oferta existente, la institución ha otorgado 44% de las mismas, lo que se traduce en 1.077 préstamos por un monto total de US\$ 8 millones.

[\(volver al índice\)](#)



## ASOCIACION DE BANCOS PRIVADOS DE BOLIVIA Manual del examinador



La Asociación de Bancos Privados de Bolivia destacó la recepción del **Manual del Examinador. Ley del Secreto Bancario y Lucha Contra el Lavado de Dinero**, remitido recientemente por la Federación Latinoamericana de Bancos,

**FELABAN.** Este fue publicado en junio de 2005 por el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de Norte América, en un esfuerzo por asegurar una adecuada aplicación de la Ley del Secreto Bancario por parte de las

entidades financieras. Es importante destacar que el documento mencionado constituye una guía para el mejor desempeño de los funcionarios de las entidades financieras para prevenir el lavado de dinero.

[\(volver al índice\)](#)

## ASOCIACION BANCARIA DE PANAMA Nuevo Superintendente de Bancos



La Asociación Bancaria de Panamá ha informado que el lunes 7 de agosto tomó posesión como nuevo Superintendente de Bancos de Panamá, el Ingeniero Olegario Barrelier, a raíz de renuncia al cargo presentada por la Licenciada Delia Cárdenas. El ingeniero Barrelier fue designado en el cargo hasta la conclusión del período de cinco años de la Licenciada Cárdenas, que vence en el 2008.

El Ingeniero Barrelier es Ingeniero Agrícola con maestría en Ingeniería de Riesgos de la Texas A&M Collage en los Estados Unidos. Tiene una amplia y extensa experiencia en el sector, habiendo realizado una destacada carrera bancaria en el Chase Manhattan Bank, entidad en la que alcanzó la posición de Vicepresidente y Gerente General en la sucursal en Panamá. También ocupó el cargo de Director Ejecutivo de la anterior Comisión Bancaria Nacional (a partir de 1998 transformada en Superintendencia de Bancos) y fue Presidente de la Asociación Bancaria de Panamá, entre otras posiciones.

### Algunas actividades de la Asociación:

- Se realizó reunión con banqueros de los bancos miembros de la Asociación Bancaria de Panamá sobre "Plan Para Promover el Desarrollo en Panamá del Negocio de Banca Privada".
- La Asociación Bancaria de Panamá llevó a cabo dos conferencias, una sobre Comercio Internacional, a estudiantes de la Carrera de Comercio Internacional de la Universidad Interamericana; dicha conferencia la dictó la señora Yadira Troetsch, Miembro Activo de la Comisión de Comercio Exterior de la ABP. La segunda, sobre el Sistema Bancario de Panamá, el día 14 de agosto de 2006, a estudiantes de la Universidad del Pacífico – Programa Internacional de Integración y Visitas Empresariales – PIVE del Perú –, la cual estuvo a cargo del señor Mario de Diego, Jr., Vicepresidente Ejecutivo de la ABP.
- Se realizó un acuerdo entre el HSBC Bank (Panamá), S.A. -banco más grande de América Central - y el Primer Banco del Istmo - banco panameño más grande -, para que el HSBC adquiera al Primer Banco del Istmo, por medio de una OPA, que se realizará próximamente.
- Eventos: X CONGRESO HEMISFÉRICO PARA LA PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALS, los días 23, 24 y 25 de agosto de 2006, en el Cäesar Park Hotel; III FORO INTERNACIONAL DE TESORERÍA Y BANCA PRIVADA, los días 20 y 21 de septiembre, en el Hotel Marriott y XXI CONGRESO LATINOAMERICANO DE SEGURIDAD BANCARIA - CELAES2006 -, a realizarse los días 1, 2 y 3 de octubre, en el Cäesar Park Hotel.

[\(volver al índice\)](#)

## 50 AÑOS DE LAS TARJETAS DE CREDITO EN EL BRASIL

FEBRABAN

El I Congreso Brasileño de Medios Electrónicos de Pagos, organizado por la FEBRABAN y por la ABECS (Asociación Brasileña de Empresas de Tarjetas de Credito y de Servicios), realizado en São Paulo en los días 2 y 3 de agosto de 2006, fue un suceso, con la presencia de 452 congresistas y 30 conferencistas, entre los cuales personalidades extranjeras como el señor Diego Rodriguez, Vice Presidente de Tecnología de Visa para la América Latina y Caribe y el señor Randall Shuken, Vice Presidente de Productos de MasterCard para América Latina y Caribe. En la ceremonia de clausura, fueron premiadas las personalidades más destacadas en la historia de las tarjetas de crédito en Brasil, que en 2006 completan 50 años de existencia en el país. Ante un auditorio completamente lleno, fue homenajeado el administrador de empresas señor Adolph Randolph, de 84 años, quien es el brasileño que tiene una tarjeta de crédito hace más tiempo. En 1957, un año después del debut de la tarjeta de crédito en Brasil, él obtuvo su tarjeta Diners.

### IV PREMIO FEBRABAN DE ECONOMIA

El PREMIO FEBRABAN DE ECONOMÍA tiene el objetivo de valorar los estudios en las áreas bancaria y financiera. Pueden participar candidatos con cualquier formación académica, con trabajos individuales y/o en grupos, en formato de monografías, tesis, papers, disertaciones y/o artículos. Serán aceptados trabajos de todo el mundo, en los idiomas inglés, español y portugués. Los interesados en participar deben enviar sus trabajos hasta el día 29 de septiembre de 2006. En el sitio [www.febraban.org.br](http://www.febraban.org.br) (Febraban promove prêmio de Economia), están disponibles el reglamento del premio y las hoja de inscripción.

### ENCUENTRO SOBRE CORRESPONSALIAS NO BANCARIAS

Representantes de FEBRABAN – banco Bradesco, Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal y del Banco Central de Brasil -, los días 1 y 2 de agosto de 2006, atendieron una invitación hecha por la Asociación Bancaria y de Instituciones Financieras de Colombia, Asobancaria, para participar en reuniones con banqueros y autoridades colombianas, con el fin de hablar de la experiencia brasileña con las corresponsalías no bancarias.

Como parte integrante del proyecto nacional de bancarización, la corresponsalía no bancaria empezó en Brasil en el año de 1999, cuando la población de cerca de 1.700 municipios no tenía acceso a los servicios bancarios. Al final del año de 2002 esa situación había cambiado en su totalidad. Actualmente el sector financiero se hace presente en todo el territorio del país, con más de 69.500 puntos de atención a clientes y/o usuarios de los servicios financieros.

Como consecuencia de esas acciones brasileñas, la banca de varios países de América Latina, África y Asia empezó a realizar visitas al país para conocer mejor el sistema, sus normativas y alternativas de implementación. Entre los días 23 a 25 de agosto de 2006, una delegación de la banca colombiana, a su vez, hizo una visita a Brasil, con el objetivo de conocer en el sitio el ejemplo de Brasil.

[\(volver al índice\)](#)

## ASOCIACION DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR



### APOYO DE LA BANCA AL TRIBUNAL SUPREMO ELECTORAL

El Tribunal Supremo Electoral ha solicitado la colaboración del

### LIMITES A LAS COMISIONES

La Superintendencia de Bancos

sistema bancario privado del país, dentro de una campaña tendiente a disminuir el porcentaje de ausentismo en las Elecciones Generales previstas para el mes de octubre. Las entidades bancarias enviarán a través de sus estados de cuentas corrientes y tarjetas de crédito, información de índole electoral a cada uno de sus clientes.

y Seguros, a través de la Junta Bancaria, ha emitido Resoluciones tendientes a limitar el cobro de comisiones por los servicios relacionados con cuentas corrientes, de ahorro y tarjetas de crédito. Igualmente ha dispuesto que el 90% de la comisión denominada de "originación del crédito" o "falt", establecida en el contrato de crédito, sea diferida durante toda la vida del crédito. La Asociación ha solicitado la derogatoria de las mismas, pues según la legislación, dicha entidad no tiene atribuciones para interferir en la fijación de comisiones.

---

## RENTABILIDAD DE LA BANCA

Hasta junio de 2006 la banca ecuatoriana alcanzó US\$ 120 millones de utilidades netas. Considerando una liquidación preliminar del impuesto a la renta, participación de los trabajadores e INNFA, así como las provisiones que a fin de año se formulan, la rentabilidad anual probable sobre patrimonio hubiese alcanzado el 20% aproximadamente. Las últimas regulaciones de la Junta Bancaria originarán una reducción drástica de la rentabilidad del Sistema Bancario y Financiero del país.

Los ingresos por concepto de intereses y comisiones de los créditos otorgados representaron el 46% de los ingresos totales en la banca ecuatoriana. Dicho porcentaje no constituye una medida de competencia dentro del sector, sino que responde a una estrategia de diversificación que permite a la banca reducir su dependencia de los ingresos por concepto de intereses en el portafolio de créditos. Por otro lado, los gastos operacionales representaron el 45% del total de ingresos.

[\(volver al índice\)](#)

---

## ASOCIACION BANCARIA Y DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE COLOMBIA, ASOBANCARIA

### Convención Bancaria 2006

- Expresidente Ricardo Lagos, invitado central
- Brasil, España y Chile presentaron avances en bancarización

este año conmemora los 70 años de su creación, celebró los días 10 y 11 de agosto su convención bancaria en la ciudad de Cartagena de Indias. Por tal razón preparó una agenda académica en la que se destacó el tema de ampliación del acceso a los servicios financieros y en el cual invitados internacionales presentaron experiencias de corresponsales no bancarios (Brasil), de domicialización (España), y de medios de pago (Chile). La presentación central estuvo a cargo de Ricardo Lagos, ex presidente de Chile. Intervinieron también el Superintendente Financiero y el Ministro de Hacienda de Colombia y se discutieron las tendencias de la banca en América Latina con la presencia del Ministro de Hacienda de México. El Ministro de Defensa, Juan Manuel Santos, presentó la política de su cartera en la segunda etapa del gobierno,



Aspecto de la clausura de la Convención Bancaria de Colombia con la asistencia del señor presidente de la República Alvaro Uribe Vélez, los ministros Juan Lozano de Medio Ambiente, Vivienda y Desarrollo Territorial; Sabas Pretelt del Interior y de Justicia y Jorge Humberto Botero de Comercio, Industria y Turismo. También están en la gráfica Patricia Cárdenas presidenta de la Asobancaria y Dilian Francisca Toro presidenta del Senado de la República

mientras que el Ministro del Interior y de Justicia, Sabas Pretelt, se refirió al desarrollo de la Ley de Justicia y Paz. El presidente Alvaro Uribe intervino en la clausura del evento.

Paralelo al evento se realizó la XIV Muestra comercial de Productos y Servicios, con la participación de las más grandes empresas de tecnología del sector.

[\(volver al índice\)](#)

## **EXITOSA CUMBRE INTERNACIONAL CONTRA LAVADO DE ACTIVOS Y TERRORISMO**

- Caso Pinochet y la corrupción pública formaron parte de la agenda
- Estados Unidos presentó su experiencia con los ataques terroristas
- Realidades en la prevención del terrorismo y el secuestro fueron presentadas

El caso Pinochet y el banco Riggs, la experiencia de Estados Unidos con los ataques terroristas, la vinculación entre la corrupción pública y el

lavado de activos, fueron algunos de los temas que se trataron en el Encuentro Internacional sobre Control y Prevención de Lavado de Activos que organizó la

Asociación Bancaria de Colombia en Cartagena de Indias, los días 27 y 28 de julio. El embajador de los Estados Unidos, William Wood; el Fiscal encargado, Armando Otálora y el vicepresidente de la República, Francisco Santos, participaron en el evento al que asistieron representantes de 11 países de Latinoamérica, Europa y Estados Unidos. Conferencistas nacionales e internacionales de las organizaciones más relevantes en este campo como la Oficina de Control de Activos Extranjeros, de Estados Unidos, OFAC; la Unidad de Investigación y Análisis Financiero de Estados Unidos, FinCen y el FBI analizaron las tendencias, avances, experiencias y realidades que las autoridades y sectores han establecido para controlar y prevenir los riesgos asociados con este delito como son el terrorismo y el secuestro.



Aspecto de la instalación del VI Congreso Panamericano en Control y Prevención de Lavado de Activos que se realizó en Cartagena de Indias. Entre otros aparecen la presidente de la Asociación Bancaria de Colombia, Patricia Cárdenas; el vicepresidente de Colombia, Francisco Santos y el embajador de Estados Unidos en Colombia, William Word.

[\(volver al índice\)](#)

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