



[MIAMI ABRE SUS PUERTAS AL CLAB 2007](#)

[SE RECIBIERON LAS PROPUESTAS PARA PARTICIPAR EN EL PREMIO FELABAN DE COMUNICACIÓN EN MERCADEO FINANCIERO 2007](#)

[A LAS PUERTAS DEL XXVI CONGRESO LATINOAMERICANO DE DERECHO BANCARIO COLADE](#)

[FELABAN ESPERA UNA EXCELENTE RESPUESTA AL CONCURSO DE MONOGRAFÍAS JURÍDICAS](#)

[GASTOS RELACIONADOS CON LAS MEDIDAS DE CUMPLIMIENTO CONTRA EL LAVADO DE DINERO HAN AUMENTADO EN UN 71% EN LOS BANCOS DE USA](#)

[DE LAS ASOCIACIONES](#)

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

[ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ ASANC](#)

[ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ](#)

[ASOCIACIÓN BRASILEIRA DE BANCOS](#)

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

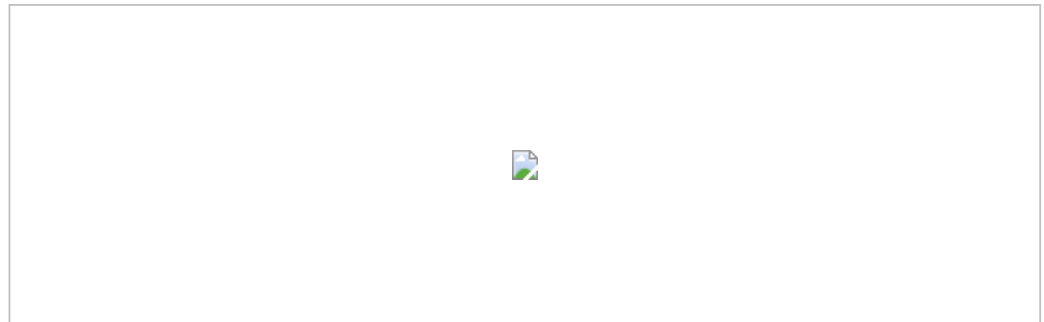
[ASOCIACIÓN DE BANCOS DE LA ARGENTINA](#)

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

[ASOCIACIÓN BANCARIA SALVADOREÑA](#)



22-24 Agosto  
**VII CONGRESO ESTRATÉGICO DE**

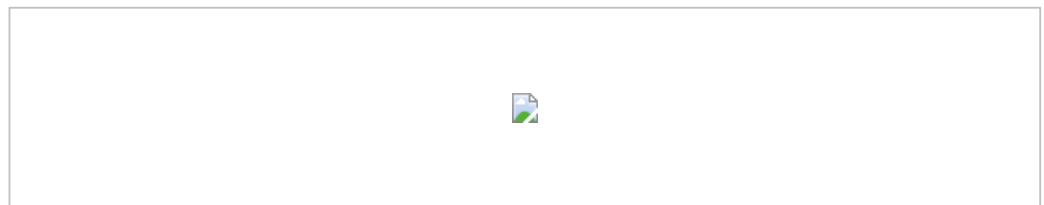


Cerca de 100 stands, en 800 mts.2 y más de 70 empresas de las mas importantes de tecnología bancaria de 17 países del mundo, estarán presentes este año en el **VII CONGRESO ESTRATEGICO DE TECNOLOGIA CLAB y MERCADEO FINANCIERO**, que se realizará en el hotel Intercontinental de la ciudad de Miami, del 22 al 24 de agosto próximo. Este año se espera una nutrida

asistencia de visitantes y congresistas, entre CEO'S, Presidentes, Gerentes Generales, Vicepresidentes y Gerentes de Mercadeo, Directores de las Líneas de Productos, Directores de Mercadeo, Vicepresidentes y Directores de Tecnología o Informática, Vicepresidentes, Gerentes o Directores de Planeación y personal técnico de las empresas. ¿Por qué Miami? Porque la

Ciudad de Miami, denominada también la "Capital de las Américas", es una de las ciudades americanas que más importancia ha ganado en los últimos tiempos y se ha convertido en un centro de intereses internacionales, como punto de convergencia que es de las culturas americanas y latinoamericanas y por ello, una ciudad preferida por muchos para hacer negocios.

[\(volver al índice\)](#)



- El 24 de agosto se conocerán los ganadores
- Jurados de las más altas calidades

Luego de recibir las campañas postuladas al **PREMIO FELABAN DE COMUNICACIÓN EN MERCADEO FINANCIERO 2007**, la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, ha iniciado el proceso de evaluación de las

Se seleccionará un ganador y dos finalistas por categoría. El premio estará representado en un Trofeo en Plata al primer puesto, concediendo diploma a los dos concursantes finalistas. En cada categoría se entregarán máximo dos esculturas: una para el anunciante, que hace

la Asociación de Marketing Bancario Argentino; el señor Martín Celaya, Coordinador Ejecutivo del Comité de Mercadotecnia de la Asociación de Bancos de México; el señor Jorge Jarpa, Director del Consejo Nacional de Autoregulación Publicitaria, CONAR de Chile; el

[TECNOLOGÍA - CLAB Y  
MERCADERO 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

17-19 OCTUBRE  
[XVII CONGRESO  
LATINOAMERICANO DE  
FIDEICOMISO - COLAFI](#)  
Ciudad de Guatemala

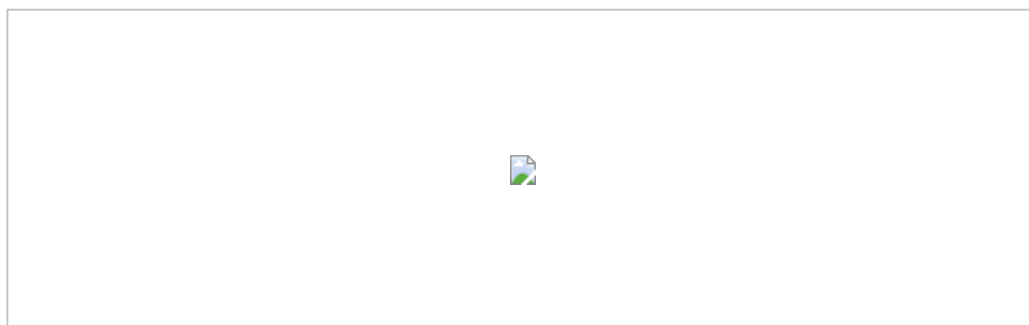
4-6 NOVIEMBRE  
[XLI ASAMBLEA ANUAL DE LA  
FEDERACIÓN LATINOAMERICANA  
DE BANCOS](#)  
Miami, Florida

mismas, cuya premiación se realizará en el marco del **VII Congreso Estratégico de Tecnología –CLAB- y Mercadeo Financiero** que se llevará a cabo del 22 al 24 de agosto en la ciudad de Miami. De acuerdo con el reglamento del citado Concurso, se han establecido tres categorías: Institucional, Productos y Servicios y para el juzgamiento de las campañas participantes se tendrán en cuenta criterios tales como: Estrategia de Mercadeo, Creatividad y Resultados (Efectividad).

posible la difusión de la campaña y otra para la agencia de publicidad, encargada de la creatividad. Asimismo, se otorgará un premio especial a la mejor campaña entre todas las categorías, la cual estará representado en el Trofeo de Oro. El jurado definirá si elige este premio por creatividad, por efectividad o por las dos. El **Jurado** es de carácter internacional y estará compuesto, por la señora Mirta Alicia Martínez de Lancelle, Secretaria General de

señor Celso Forster, Director de Mercadeo de la ESPN Brasil y Profesor MBA de la Escuela Superior de Propaganda y Mercadeo y el señor José María Raventós, creador y director general del Centro del Pensamiento Creativo, de Colombia. La ceremonia de entrega de los premios se realizará el viernes 24 de agosto, dentro del Congreso CLAB, en la ciudad de Miami.

[\(volver al índice\)](#)



Los días 3 y 4 de septiembre, tendrá lugar en el hotel Hilton de Buenos Aires, el **XXVI CONGRESO LATINOAMERICANO DE DERECHO BANCARIO**, organizado conjuntamente por FELABAN y la Comisión Argentina para Felaban.

Este es el temario preliminar que ofrecerá el Congreso Colade:

• **Aspectos Institucionales y Regulatorios de la Banca**

- Régimen jurídico de la empresa bancaria frente a los procesos de prevención de lavado de dinero
- Asignación de obligaciones exorbitantes a la función bancaria
- Enfoque jurídico del gobierno corporativo de las entidades financieras

• **Bancos y Empresas**

- Nuevas expresiones de la cesión de créditos en la actividad bancaria
- Derivados financieros

• **Bancos e Individuos**

- Derechos del consumidor - Demandas colectivas
- Régimen jurídico de la administración de datos personales en la gestión bancaria

[\(volver al índice\)](#)



La Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, abrió este año nuevamente la convocatoria al **Concurso de Monografías Jurídicas 2007**, cuyo plazo de vencimiento para entrega de las monografías en la División de Asuntos Jurídicos, o quien haga sus veces, de la Asociación Bancaria de cada país, se venció el 16 de julio último.

El premio, dirigido a jóvenes abogados menores de 35 años, consistirá en un reconocimiento monetario de US\$ 3.000, más los gastos de traslado y alojamiento requeridos para exponer la monografía en el marco del **XXVI Congreso Latinoamericano de Derecho Bancario**, que se llevará a cabo en **Ciudad de Buenos Aires, Argentina los días 3 y 4 de septiembre del año en curso**.

[\(volver al índice\)](#)



### **La encuesta de KPMG indica que los bancos de América del Norte han reportado la tasa más alta de gastos de AML a nivel global y el aumento más sustancial en los informes de actividades sospechosas**

Según una nueva encuesta efectuada por KPMG International, los ejecutivos bancarios han comunicado que los gastos para combatir las actividades de lavado de dinero aumentaron en un 71 % en América del Norte durante los últimos tres años, especialmente para pagar por sistemas de TI y entrenar personal. Esta ha sido la tasa más alta de aumento de gastos entre las regiones encuestadas y mucho más del promedio global del 58 %.

El estudio de KPMG además dio a conocer que, con la expectativa de que actualmente están establecidos los sistemas de TI que se requieren para apoyar las reformas de vigilancia y reglamentación, dichos ejecutivos de América del Norte esperan mantener el aumento de gastos en un 28 % durante los próximos tres años. Sin embargo, los sistemas de TI son

bancos que además han invertido en contratar personal y entrenarlo. Según Pereira, "Un personal alerta, con experiencia y bien capacitado, es la primera línea de defensa en la lucha contra el lavado de dinero," e indicó que el 100 % de los encuestados por KPMG en América del Norte expresó que depende de sus empleados para que le comuniquen las transacciones sospechosas. El promedio global de dependencia de los empleados fue del 97 %.

Además, el 95 % de los ejecutivos bancarios de América del Norte reportaron un aumento en el número de informes sobre actividades sospechosas (SAR, por sus siglas en inglés) durante los últimos tres años, y un 63 % de los encuestados opinó que el número de SAR había aumentado "sustancialmente." A nivel global, el 72 % de los encuestados reportó un aumento, mientras que sólo un 42 % opinó que el número era

equipo verdaderamente global. Eso significa tener investigadores bien capacitados, basados localmente en países extranjeros que conozcan las leyes bancarias domésticas y la cultura de negocios, y que además sepan hablar el idioma." Pereira también indicó que, aunque la globalización de las fuerzas bancarias y de otros mercados ha aumentado la focalización de la gerencia principal y las juntas directivas en el lavado de dinero, se requiere más atención.

Según la encuesta, sólo el 63 % de los encuestados en América del Norte opinó que los asuntos de AML tenían una gran prioridad para la gerencia principal. El opinó que: "con los cambios reglamentarios y legislativos, más relación con países con los que se asocia un alto grado de riesgo y requisitos más estrictos de cumplimiento, AML tiene que ocupar un lugar más importante en la agenda de la gerencia

sólo parte del proceso de vigilancia.  
Según Antonio Pereira, socio de la práctica forense que dirige la línea de servicios de AML de KPMG LLP, la firma de auditoría, impuestos y asesoría, "el gasto de TI que hace una compañía no es una panacea para sus asuntos relacionados con las medidas contra el lavado de dinero". El elogia a los

"sustancialmente" mayor. Debido al registro de más SAR, los bancos enfrentan nuevos retos de investigación, especialmente cuando el asunto requiere el traslado del personal a otro país y cuando se trata de mercados emergentes. Según Pereira, "para tener éxito en combatir los asuntos globales de AML, se requiere un

principal y de la junta directiva". Sin embargo, advirtió que AML continúa siendo un asunto sumamente crítico, especialmente dado que un 7 % de los ejecutivos bancarios de América del Norte reportó que sus instituciones no cumplen con los requisitos del Patriot Act de EE.UU.

[\(volver al índice\)](#)



## MAYOR DINAMISMO EN CRECIMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

La evolución del sistema bancario, durante el primer semestre del 2007, puede catalogarse de positiva, dado que las principales variables tales como depósitos, cartera mora, liquidez, rentabilidad y penetración financiera registran comportamientos positivos, al igual que en la gestión anterior. Ello obedece principalmente a factores positivos tales como el excepcional crecimiento del valor de las exportaciones y el crecimiento de algunos sectores como el de construcción. Sin embargo, aún son insuficientes para dinamizar la economía y el mantenimiento de una sólida situación fiscal, pues se ha visto limitado su impacto en la reactivación de la actividad económica interna, debido a la baja inversión pública realizada en esta primera parte del año, a una inversión privada nacional y extranjera reducida, a los permanentes conflictos sociales y a las tensiones regionales que han caracterizado este período.

**DEPÓSITOS.-** Los depósitos del público en el sistema bancario representan el 79% de los depósitos totales del

sistema financiero y en los primeros seis meses del año alcanzaron a \$US3.847 millones después de registrar un crecimiento de \$US 504 millones, equivalentes a un 15%, resaltando en este crecimiento el experimentado por los depósitos a la vista en un 23%, mientras que los depósitos de ahorro y a plazo crecen en un 12% y 13%, respectivamente. Este crecimiento y su composición están respondiendo al crecimiento de la base monetaria, fruto del importante flujo de reservas provenientes de las exportaciones, que están determinando un continuo crecimiento de las Reservas Internacionales Netas, y de las crecientes remesas de dinero provenientes de los emigrantes.

**CARTERA.-** La cartera del sistema bancario representa el 76% de la cartera del sistema financiero y a 30 de junio alcanzó a \$US 2.951 millones, con un crecimiento en el primer semestre de \$US 184 millones, equivalente a un 7%, situación que si bien muestra una mejoría respecto al año anterior, sin

embargo, refleja la escasa demanda de créditos del sector empresarial corporativo del país, que se evidencia en el escaso crecimiento del producto de este sector. Lo anterior contrasta con el crecimiento de la micro y pequeña empresa, que se encuentra en una etapa de mayor dinamismo en su crecimiento.

**PERSPECTIVAS .-** Para el segundo semestre se espera un similar comportamiento de las variables macroeconómicas, constituyendo un factor negativo la indefinición del ATPDA. En el aspecto interno, es de esperar que se realice un esfuerzo por dinamizar la inversión pública y para acelerar las operaciones de crédito con el Banco de Desarrollo Productivo. Es importante, sin embargo, que se tenga especial cuidado con la magnitud de gastos que podría producirse con la activación de las inversiones públicas, pues al incrementar la base monetaria constituirá un importante factor de presión adicional sobre precios internos que ya han registrado incrementos.



## **EL GOBIERNO PERUANO CONCRETÓ PAGO ANTICIPADO DE DEUDA A 13 PAÍSES MIEMBROS DEL CLUB DE PARÍS**

En junio, 13 de los 15 países miembros del Club de París acogieron la propuesta de prepago de deuda presentada por el Perú. El monto que se prepagará asciende a unos US\$ 1.754 millones (68% de la propuesta elegible), que corresponde a los vencimientos del periodo octubre-diciembre 2007 del principal de la deuda. Según cifras a marzo, Perú mantiene con el Club de París una deuda total de alrededor de US\$ 5.600 millones, mientras

que la deuda externa total del país asciende a unos US\$ 21.500 millones. El prepago se hará efectivo el 1º de octubre del 2007, y será financiado mediante recursos provenientes del mercado de capitales, de preferencia local, a través de la emisión de títulos de deuda que contarán con plazos de 30 años. Este nuevo pago anticipado de deuda (el año pasado se realizó una operación similar con el

Club de París por un monto de US\$ 1.555 millones, permitiría al Perú: obtener alivios importantes en el pago de amortizaciones de los próximos años; continuar sustituyendo gradualmente deuda externa por obligaciones internas denominadas en moneda local, reduciendo así el riesgo cambiario; mejorar los indicadores de vida media del portafolio y flexibilizar la naturaleza de las obligaciones que se mantienen.

## **EN ASBANC SE REALIZARON TALLERES SOBRE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO**

En el marco del convenio FELABAN-BID sobre el "Programa de Interacción Público-Privada para mejorar la seguridad en los Mercados Financieros en los países del Grupo Andino" y en aplicación de las conclusiones de los Talleres efectuados con el Proyecto CAF-FELABAN, el BID aprobó la realización de los encuentros "Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo",

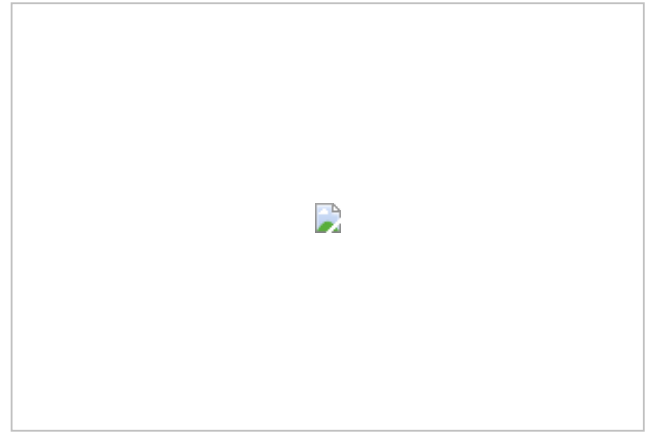
resultando elegidos como anfitriones Ecuador y Perú. Los Talleres en Perú se llevaron a cabo entre los días 3 y 6 de julio de 2007 en las instalaciones de ASBANC, contando con la participación de los Oficiales de Cumplimiento y Gerentes de Riesgo de los Bancos asociados, funcionarios de las áreas de prevención de lavado de activos y de riesgos de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y

representantes de la Unidad de Inteligencia Financiera. El Comité de Oficiales de Cumplimiento de ASBANC tuvo a su cargo la coordinación de los talleres, a través de una comisión interinstitucional, con lo que se aseguró el éxito del evento, estando el mismo bajo la dirección del doctor Carlos Mario Serna Jaramillo, consultor experto de nacionalidad colombiana.

## **PROGRAMA DE SEGURIDAD BANCARIA DICTÓ CURSO DE DELITOS INFORMATICOS A POLICÍA NACIONAL**

Como parte de su función educativa y de capacitación, el *Programa Integral de Seguridad Bancaria* de ASBANC – PISB dictó el curso "Delitos Informáticos que afectan al Sistema Bancario", dirigido al personal de la Escuela de Investigación Criminal de la Policía Nacional del Perú (PNP).

La presentación se realizó el pasado 25 de mayo en instalaciones de la PNP y estuvo a cargo de funcionarios del PISB. En dicho curso se instruyó a los asistentes acerca de los principales riesgos informáticos, el hurto de información, la obtención y venta de bases de datos y transferencias electrónicas de fondos en modalidades como el phishing, el pharming y el skimming, riesgos inherentes a

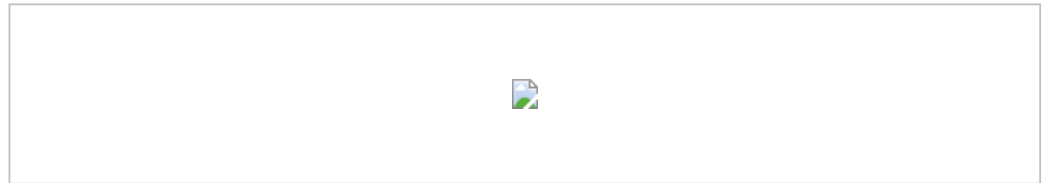


Funcionario del PISB durante el dictado del curso

los que está expuesto el Sistema Bancario como consecuencia del avance tecnológico. La presentación fue reforzada con recomendaciones de seguridad que deben adoptar

los bancos, así como los clientes y el personal policial encargado de realizar las investigaciones relacionadas con estos delitos.

[\(volver al índice\)](#)



## REUNIONES Y VISITAS

- A solicitud del Ministerio de Economía y Finanzas, el Presidente y el Vicepresidente Ejecutivo de la Asociación Bancaria de Panamá se reunieron con Representantes de Moody's en su visita periódica al país de evaluación de la economía.
- La ABP atendió una reunión en las oficinas del Banco Interamericano de Desarrollo, acerca de un proyecto de financiamiento para microcréditos para un banco miembro.
- Se realizó la primera reunión de arranque sobre el proceso que se desarrollará para la *Encuesta Bi Anual de Salarios y de Beneficios – 2007*, entre la empresa ejecutora, Hay Group, misma que realizó la anterior, y los 25 bancos participantes.
- El Presidente y el Vicepresidente de la ABP se reunieron con el Licenciado Gustavo Villa y otros funcionarios de la Superintendencia, para discutir el tema de los estados financieros y la aplicación de las NIIF's y las normas de la Superintendencia de Bancos. Posteriormente, el Presidente y el Director Otto Wolfschoon se reunieron con la Junta Directiva de la SIB y auditores externos para tratar el tema, llegándose a un acuerdo acerca de los estados financieros pasados, a la vez que designaron un grupo de trabajo para discutir el tratamiento futuro.
- El Presidente de la Junta Directiva de la ABP realizó una reunión-almuerzo con los representantes de los Bancos Originarios de América Latina, el pasado 15 de junio, con el fin de conversar sobre diferentes asuntos de interés e informar sobre la planeación estratégica para la Asociación, para promover una mayor integración y participación de los miembros.

- La Comisión de Asesores ad hoc para promover la competitividad del *Centro Bancario Internacional de Panamá*, se continúa reuniendo semanalmente y en la actualidad se encuentra preparando los términos para la contratación de una consultoría financiada con fondos disponibles en el Ministerio de Economía y Finanzas. La Comisión está formada por la Superintendencia, el MEF, la Asociación de Abogados Independientes y la ABP, representada por su Vicepresidente Ejecutivo.
- La Comisión de Comercio Exterior de la ABP se reunió para discutir el tema del nuevo Acuerdo Interbancario para acogerse a las nuevas reglas UCP 600, que comenzaron a regir a partir del 1º. de julio de 2007, acordando proponer a la Junta Directiva la derogación del Acuerdo Interbancario No.30.
- La Asociación realizó una conferencia-almuerzo, el 25 de junio, durante la cual la Licenciada Gisela de Porras, Directora General de Ingresos del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), hizo una presentación sobre los cambios más importantes que se están dando en la DGI y los sistemas y procesos de recaudación, así como temas de interés para los bancos como las tasas de interés preferenciales para viviendas. Se contó con una asistencia de 38 personas.

[\(volver al índice\)](#)



### **PERSONAS EXPUESTAS POLÍTICAMENTE (PPEs)**

Desde el 2 de Julio de 2007, está en vigor el formativo del Banco Central do Brasil que estableció la identificación de las Personas Expuestas Políticamente (PEPs) en todas las transacciones realizadas a través del sistema financiero.

La instrucción hace parte de diversas acciones adoptadas por las autoridades gubernamentales del país en el proceso de prevención al lavado de activos, las cuales incluyen la firma de acuerdos de cooperación internacional: Convención Interamericana contra la Corrupción, Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción y la Convención de Combate a la Corrupción, de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE).

Febraban participó activamente del proceso de implementación de este normativo y en la víspera de la entrada en vigor del mismo, realizó en Brasilia un

### **MINISTERIO DEL TRABAJO Y FELABAN FIRMAN CONVENIO PARA APRENDICES**

El señor Fabio Barbosa presidente de Fenaban (Federación Nacional de los Bancos, el brazo gremial de Febraban), y el Ministro de Estado del Trabajo y del Empleo, señor Carlos Lupi, firmaron el viernes 6 de julio, un convenio Cooperación Técnica y el anuncio de un Programa Nacional Joven Aprendiz del sector bancario.

El señor Barbosa realzó la importancia de la integración del sistema financiero con la sociedad. "En este escenario, la contratación de un joven aprendiz significa ampliar la relación del banco con la comunidad y, desde luego, ampliar el mutuo potencial de crecimiento. Además, dijo, ofrecer oportunidad de trabajo a un joven aprendiz, más que cambiar la realidad de este joven, significa plantear a todos los otros funcionarios la importancia de la diversidad y el rol del gestor como tutor que enseña un oficio."

El señor Ministro de Estado del Trabajo y del Empleo, por su parte, mencionó que la colaboración con los bancos demuestra que es posible que el Brasil sea más feliz. "Los bancos ya contrataron 1.786 jóvenes por medio de este programa y hacia el año 2008 el monto de contratados será mas que el doble, llegando a más de 4.000 puestos de trabajo. El señor Guilherme Afif Domingos, Secretario de Relaciones de Trabajo del Estado de San Pablo, dijo que la colaboración con Fenaban es un incentivo muy importante al programa.

### **CIAB FEBRABAN 2007**

El Director de Tecnología de Febraban, Carlos Eduardo Correa da Fonseca, presentó los exitosos resultados del XVII Congreso de



encuentro técnico para los periodistas, con la presencia de representantes del Banco Central de Brasil, de la Comisión de Asuntos Financieros (COAF) y de la Controladora General de la Unión (CGU).

Tecnología de Información – CIAB.

“Mobile Banking” fue el tema principal del CIAB FEBRABAN 2007, realizado los días 13, 14 y 15 de junio, el cual recibió 15.632 visitantes, de los cuales 1.292 fueron congresistas. Las ponencias, distribuidas en 26 paneles y con 135 conferencistas, destacaron, entre otros, los siguientes temas: Seguridad en Internet, Mobile Banking, Certificación digital, Innovación Colaborativa, Digitalización de documentos, Medios de Pagos (Cámara de minoristas). Se destaca del CIAB FEBRABAN 2007 el Espacio Innovación, un gran stand que la organización del Congreso ofrece a las empresas Star ups con total gratuidad, para que ellas puedan demostrar sus soluciones tecnológicas para el sistema financiero.

[\(volver al índice\)](#)



## Serie de Encuentros Organizados por ABIF:

### DEBATE SOBRE DESARROLLO SUSTENTABLE Y SECTOR FINANCIERO

**Actividad realizada conjuntamente con la Iniciativa Financiera del Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente y ABN AMRO, incluyó un desayuno ejecutivo, un seminario y un taller de capacitación.**

Bajo la organización de la Iniciativa Financiera del Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), ABN AMRO y la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile, se desarrollaron recientemente una serie de encuentros dirigidos

a abordar temas relacionados con el desarrollo sustentable en la industria bancaria.

La primera actividad fue el desayuno ejecutivo “Riesgos y Oportunidades del Desarrollo Sustentable para el Sector Financiero Chileno”, con la

participación de presidentes y gerentes generales de la industria, donde el expositor central fue Christopher Wells, Presidente del Grupo Regional Latinoamericano de UNEP FI y Gerente de Riesgos Ambientales para América Latina de ABN AMRO.

El ciclo de encuentros también incluyó un seminario para representantes del sector empresarial, denominado “Rol del Mercado de Capitales en el Desarrollo Sustentable”, y un taller práctico sobre “Evaluación y Administración de Riesgos Ambientales y Sociales en los Procesos de Préstamo e Inversión”, jornada que contó con el respaldo del Proyecto Ecobanking, AcciónRSE y el Centro de Competitividad de la Universidad de Pacífico.

El taller tuvo como objetivo sensibilizar al personal de las instituciones financieras acerca de las consecuencias y oportunidades generadas por la evaluación y administración de los riesgos sociales y ambientales de sus clientes y/o



**León Guzmán, Gerente General de ACCIÓN RSE; Christopher Wells, Presidente del Grupo Regional Latinoamericano de UNEP FI y Gerente de Riesgos Ambientales para América Latina de ABN AMRO; Alejandro Alarcón, Gerente General Asociación de Bancos; Andrés Sanfuentes, quien asistió al encuentro en representación del Ministro de Economía y Víctor Toledo, Presidente de ABN**



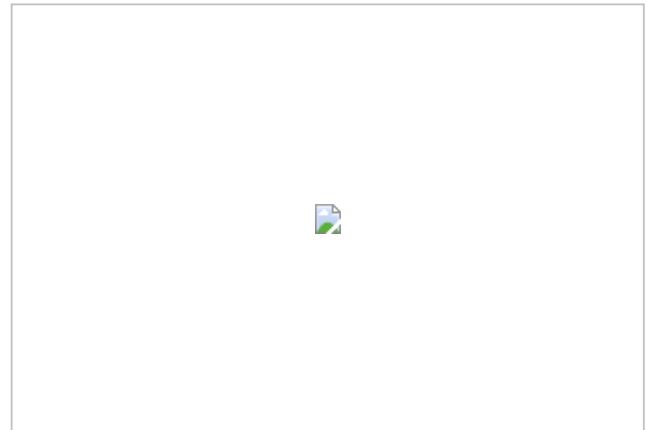
---

## PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS: EN TALCA CONTINUÓ CICLO DE SEMINARIOS 2007

**La capital de la séptima región fue el escenario de un nuevo encuentro sobre la materia, organizado conjuntamente por la Superintendencia de Bancos y la Asociación. La jornada se caracterizó por una importante asistencia.**

Con una nutrida audiencia y en el marco de un gran interés por el tema, se desarrolló en la ciudad de Talca un nuevo seminario sobre “Prevención de Lavado de Activos”, organizado por la Superintendencia de Bancos y la Asociación de Bancos. La jornada que forma parte de un ciclo de encuentros programados para el año en curso, está dirigida a sensibilizar y capacitar a los ejecutivos y personal que labora en la industria.

En el encuentro se analizó la visión del regulador y los modelos de supervisión usados por la autoridad, la labor que desarrolla el gremio en la materia, las medidas de prevención puestas en marcha por la industria, los desafíos de



*Los expositores, Simón Arriagada, Auditor Prevención Lavado de Activos de Scotiabank Sud Americano; Gustavo Rivera, Intendente de Bancos; Clarisa Ayala, Presidenta del Círculo de Ejecutivos Bancarios de Talca y moderadora del encuentro; Víctor Ossa, Director de la Unidad de Análisis Financiero, y José Manuel Montes, Fiscal de la Asociación de Bancos*

la Unidad de Análisis Financiero y la experiencia de las

instituciones financieras al respecto.

[\(volver al índice\)](#)



La Asociación de Bancos de la Argentina puso en marcha el programa 2007 de su **Ciclo de Conferencias Regionales de capacitación de empresas exportadoras**, con dos encuentros realizados en Comodoro Rivadavia, provincia del Chubut, y en la ciudad capital de San Juan. Alrededor de 180 personas asistieron a ambas reuniones, destacándose entre los participantes directivos y funcionarios de empresas regionales, en particular PyMEs, dedicadas al comercio exterior. El Ciclo lleva cuatro años de vigencia y forma parte del esfuerzo de los sectores público y privado en apoyo a la actividad exportadora como factor clave de crecimiento económico sostenido. Alrededor de 2.000 personas ya han participado de las distintas ediciones, lo cual

demuestra el interés por estos Ciclos que se realizan en distintas regiones del interior del país.

La iniciativa de ABA propone como tema central "La financiación de exportaciones: una herramienta clave para conquistar nuevos mercados externos" y tiene por objetivo transmitir a las empresas de cada región las últimas novedades en materia de normativas, instrumentos financieros y programas de apoyo a la exportación vigentes a nivel nacional.

El Ciclo de Comodoro Rivadavia se realizó el 19 de abril último, conjuntamente con la Fundación Export.Ar y la Cámara de Comercio, Industria y Producción de esa ciudad, además del soporte del HSBC

Bank; participaron más de medio centenar de asistentes. Al acto de apertura asistió una nutrida representación oficial, integrada por el mismo Gobernador de la provincia del Chubut, Mario Das Neves; el Intendente de Comodoro Rivadavia, Raúl Simoncini, además de otros funcionarios de los Poderes Ejecutivo y Legislativo provincial. Similar trascendencia, tuvo el Ciclo organizado el 3 de mayo último en la ciudad capital de San Juan. Este encuentro contó como co-organizadores a la Cámara de Comercio Exterior y la Cámara Minera, ambas de la citada provincia, y el auspicio del Santander Río. Congregó alrededor de 112 personas pertenecientes a distintas empresas de la región.

[\(volver al índice\)](#)

## LA EVOLUCIÓN DEL MERCADO DE CRÉDITO

- **Durante 2006, el 60% se destinó a empresas, mientras que el 40% se otorgó a personas físicas.**

Los nuevos préstamos otorgados al sector privado comenzaron desde mediados de 2003 a superar las cancelaciones mensuales, dando como resultado un incremento en el saldo de las financiaciones totales. De esta manera, el total de préstamos al sector privado creció 38% en el

también se debe reconocer que las líneas de préstamos que son mayormente utilizadas por empresas verificaron una recuperación significativa. Teniendo en cuenta los nuevos préstamos otorgados durante el año 2006, cabe señalar que el 60% se destinó a empresas mientras que el 40% se otorgó a personas físicas. Esto refleja la

evolución del crédito. Por otro lado, además de tener una mayor participación en los nuevos préstamos otorgados al sector privado, las nuevas financiaciones a personas jurídicas están creciendo mucho más rápido que aquellas destinadas a personas naturales, pues mientras que las nuevas financiaciones a

año 2005 y 40% en 2006, alcanzando al término del primer cuatrimestre de 2007 un crecimiento de 29% en términos anualizados. Si bien el crédito al consumo registró un crecimiento muy importante en este período,

complementariedad de la actividad financiera con el resto de los sectores productores de bienes y servicios de la economía, acompañando la recuperación del nivel de actividad económica con la

personas jurídicas aumentaron un 85% en 2006 respecto al año anterior, las otorgadas a personas naturales se incrementaron un 43% en el mismo período.

[\(volver al índice\)](#)



## ¿CÓMO MANTENER EL CRECIMIENTO?

Bajo la premisa ¿Cómo mantener el crecimiento económico? los banqueros colombianos realizaron su convención anual en Cartagena de Indias los días 21 y 22 de junio. Además de las autoridades económicas y del presidente de la República, Alvaro Uribe, intervinieron en el evento destacados conferencistas nacionales e internacionales.



*Durante la sesión de instalación aparecen, de izquierda a derecha, Augusto Acosta, Superintendente Financiero; María Mercedes Cuéllar, presidente de la Asobancaria; Oscar Iván Zuluaga, Ministro de Hacienda y Eulalia Arboleda, presidente de la junta directiva de la Asobancaria.*

[\(volver al índice\)](#)



**INTERGREMIAL**

En el marco del Programa para la Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo, el 11 y el 29 de junio se llevaron a cabo las sesiones para conformar y organizar el Comité Intergremial que velará por la implementación de las recomendaciones y conclusiones del **Taller BCIE-FELABAN**, realizado en El Salvador en el mes de junio de 2006.

El Comité quedó integrado por representantes de las asociaciones gremiales ASES, ASAFONDOS, FEDECREDITO, FEDECACES, ABANSA, ASIFBAN, el Comité Bursátil de Oficiales de Cumplimiento y la Bolsa de Valores.

---

## EJE ESTRATÉGICO DE FINANCIAMIENTO Y SEGUROS

El Banco Multisectorial de Inversiones, en su calidad de Coordinador del **Eje Estratégico de Financiamiento y Seguros**, presentó a los Comités de Créditos y MiPyMes de ABANSA el Plan de Acción de este Eje, que tiene como principales propósitos los siguientes:

- Establecer un Consejo Estratégico de Finanzas de Apoyo al Sector Exportador, con participación de las gremiales del sector privado, garantías y servicios, seguros, mercado de capitales, banca regional, banca privada y banca estatal.
- Crear un Centro de Asesoría Financiera para el financiamiento de proyectos de las PyMes.
- Fortalecer la atención a las pequeñas y medianas empresas en el Sistema Financiero.
- Promover en las Pymes el uso de productos y servicios ofrecidos en el Sistema Financiero.

[\(volver al índice\)](#)



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