



[FELABAN ADELANTA AMBICIOSO TRABAJO SOBRE BANCARIZACIÓN EN AMÉRICA LATINA](#)

[PANAMÁ TAMBIÉN EMPRENDE PROGRAMA EN ADMINISTRACIÓN FIDUCIARIA INTERNACIONAL](#)

[COLAFI2007](#)

[Concurso Monografías Jurídicas TRABAJO DEL URUGUAY. EL GANADOR](#)

[TALLER SOBRE REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN EFECTIVA DE LAS MICROFINANZAS: PROBLEMAS Y PROPUESTAS DE SOLUCIÓN](#)

[BANCO PICHINCHA SE UNE A PROGRAMA DE BANCOS AMIGOS](#)

[ASOCIACIONES](#)

[ASOCIACIÓN BANCARIA SALVADOREÑA](#)

[ASOCIACIÓN DE BANCOS DE MÉXICO](#)

[ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DE BOLIVIA](#)

[ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ](#)

[ASOCIACIÓN BANCARIA DE VENEZUELA](#)

[ASOCIACIÓN BRASILEIRA DE BANCOS](#)

[ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ](#)

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

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



e-Boletín FELABAN



**Sus resultados se presentarán en la próxima Asamblea Anual de FELABAN.**

La Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, está adelantando una encuesta a nivel regional con el fin de conocer el estado de la bancarización en los países de América Latina. Los resultados de esta encuesta serán dados a conocer a los asistentes a la **XLI Asamblea Anual de FELABAN**, que se realizará del 4 al 6 de noviembre en la ciudad de Miami, durante el panel: *Promoviendo el Acceso en los Servicios Financieros. Qué nos dicen los datos sobre Bancarización en América Latina.*

La presentación de este trabajo

estará a cargo de la doctora Liliana Rojas-Suarez, Presidenta del Comité Latinoamericano de Asuntos Financieros, CLAAF, a quien FELABAN ha encargado el análisis de los resultados de la encuesta. Su moderador será el señor Fernando Pozo Crespo, presidente de FELABAN y participarán como comentaristas los señores Manuel Méndez del Río, Presidente de la Fundación BBVA para las Microfinanzas; Atul Mehta, Director Regional para América Latina y el Caribe, Corporación Financiera

Internacional, IFC; Steven Reed, Subgerente General, Corporación Interamericana de Inversiones, CII; Zenón Biagosch, Director del Banco Central de la República Argentina y Jose Maria Ayuso, Vicepresidente Ejecutivo de Visa International Región América Latina y el Caribe. La encuesta, comprende todos los aspectos fundamentales relacionados con este tema, de gran importancia en la agenda de las distintas Asociaciones y Bancos de Latinoamérica.

[\(volver al índice\)](#)

e-Boletín FELABAN



4-6 NOVIEMBRE

XLI ASAMBLEA ANUAL DE LA  
FEDERACIÓN LATINOAMERICANA  
DE BANCOS

Miami, Florida

**Con la coordinación de la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN y la Asociación Bancaria de Panamá, el 1º de octubre se iniciará el programa en *ADMINISTRACION FIDUCIARA INTERNACIONAL*, en la ciudad de Panamá.**

El programa en “*Administración Fiduciaria Internacional*” ha sido creado bajo la responsabilidad de la Federación Latinoamericana de Bancos FELABAN y su comité de trabajo, “Comité Latinoamericano de Fideicomiso” COLAFI, con el objetivo de contar con un programa de capacitación que proporcione estudios fiduciarios del más alto nivel y brinde los conocimientos adecuados a los empleados ejecutores de la actividad fiduciaria en los diferentes países de Latinoamérica, con base en la gran experiencia de sus profesores catedráticos, provenientes de diferentes latitudes de América Latina.

Con este programa se sientan las bases de una verdadera carrera fiduciaria en Latinoamérica, tan necesaria en un negocio en que la confianza en el fiduciario es el principal elemento.

- Este programa se impartirá en cada país miembro del COLAFI, en alianza entre FELABAN y las Asociaciones Bancarias, y una universidad de reconocido prestigio con altos estándares de calidad en cada país.
- El programa está dirigido a personal de nivel medio/alto de bancos con licencia fiduciaria y compañías fiduciarias independientes.
- El nivel de enseñanza es: intermedio/avanzado.
- La duración del programa es de aproximadamente un año y estará compuesto de seis módulos con una duración de estudio, virtual y presencial, de dos meses cada módulo.
- Catedráticos: Profesionales de distintos países de Latinoamérica con amplia experiencia en dirección, administración y manejo del fideicomiso y con gran experiencia docente con estudiantes adultos.
- Inscripciones: Instituto Bancario Internacional
- Lugar de clases: Instituto Bancario Internacional, Ciudad de Panamá

**Más información:**

*Instituto Bancario Internacional. Teléfonos (507) 265-0910 / 263-3282, fax (507) 263-3250, correo electrónico: [inscripciones@institutobancario.org](mailto:inscripciones@institutobancario.org)*

*Para inscripciones ver la página web: [www.institutobancario.org](http://www.institutobancario.org)*

Con éste, es el segundo programa que inicia FELABAN este año. El primero comenzó en Honduras el 13 de agosto último.

[\(volver al índice\)](#)

e-Boletín FELABAN



y 19 de octubre próximo, en el hotel Intercontinental de Ciudad de Guatemala, será un evento cuya relevancia como encuentro académico y de negocios, es invaluable.

El objetivo primordial del Congreso, es constituirse en el centro de la fiducia latinoamericana, en donde expertos fiduciarios de diferentes países, tendrán la oportunidad de exponer sus experiencias y conocimientos sobre el tema, a la luz de la doctrina, la legislación y la tecnología que se dispone para su desarrollo, poniendo al día a los participantes, en los últimos eventos y adelantos en la aplicación de la figura en las muchas modalidades que puede manifestarse.

El Congreso COLAFI ofrecerá un excelente programa a cargo de expositores de primer nivel de diferentes países de la región. Dentro de la temática, es importante resaltar, entre otros, lo siguiente: "Aspectos doctrinarios del Fideicomiso", a cargo de Gino Sangalli del Perú; "Panel sobre Fortalezas, Debilidades y Mejores Prácticas del Fideicomiso de Garantía", con la participación de Luis Chalhoud de Panamá, Karin Hermann de Guatemala y Pablo Defina Bucarám de Ecuador; "Ingeniería Fiduciaria para el Desarrollo Productivo de las PyMES", por Adrián Consentido de Argentina; "La Remuneración Fiduciaria, Estructura y Riesgo", a cargo de Rosa Lara de Venezuela.

**Más información:**

ASOCIACIÓN BANCARIA DE GUATEMALA

Diagonal 6, 10-01 zona 10. Centro Gerencial las Margaritas, Torre 2, 5º. Nivel, Oficina 502 "A"

E-mail: [colafi@abg.org.gt](mailto:colafi@abg.org.gt)

Website: [www.abg.org.gt](http://www.abg.org.gt)

FEDERACIÓN LATINOAMERICANA DE BANCOS

Website: [www.felaban.com](http://www.felaban.com)

[\(volver al índice\)](#)

e-Boletín FELABAN



El trabajo titulado "*La flexibilización del secreto bancario – apuntes sobre la confidencialidad bancaria uruguaya en el contexto latinoamericano*", presentada por el señor Juan José Martínez Mercadal, del Uruguay, fue el trabajo que resultó ganador en el Concurso de Monografías Jurídicas versión 2007, organizado por la Federación Latinoamericana de Bancos,

FELABAN.

Este concurso, que tiene como propósito promover el conocimiento y difusión en temas vinculados con el derecho bancario entre los profesionales del derecho de los diferentes países, tuvo como jurado calificador a los miembros del Comité Latinoamericano de Derecho Bancario.

El señor Martínez Mercadal, ganador en esta ocasión, fue

invitado a exponer su trabajo en el XXVI Congreso Latinoamericano de Derecho Bancario, realizado en la ciudad de Buenos Aires, Argentina, los días 3 y 4 de septiembre de 2007.

Sea del caso resaltar que el ganador de esta versión del concurso, había participado en las versiones 2006 y 2005, obteniendo un segundo y primer lugar, respectivamente.

[\(volver al índice\)](#)

e-Boletín FELABAN



El Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA), el Women's World Banking (WWB) y la

en el Hotel Radisson Plaza de la ciudad de San Salvador, El Salvador. El Taller será adjunto al *X Foro Interamericano de la Microempresa 2007* organizado por el BID.

Este Taller propone reunir a operadores de microfinanzas,

impiden un desarrollo más acelerado y sólido en dicho segmento de mercado. Asimismo, se pretende construir una agenda de trabajo que proponga soluciones efectivas a dichos desafíos. El Taller está dirigido a

Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), están invitando al Taller **Regulación y Supervisión Efectiva de las Microfinanzas: Problemas y Propuestas de Solución**, el cual tendrá lugar el 2 de octubre

supervisores financieros y expertos, con el fin de identificar desafíos y problemas en cuanto a regulación, supervisión y la propia operación en microfinanzas, que

responsables de supervisión, gerentes generales y presidentes de bancos del sector, así como a profesionales con responsabilidad e interés en estas áreas.

[\(volver al índice\)](#)

e-Boletín FELABAN



El Banco Pichincha trabajó en días pasados con el Departamento de Cumplimiento del Banco de Bogotá, Colombia, con el fin de intercambiar conocimientos de una manera formal, profesional y didáctica, a través del Programa Bancos Amigos “Buddy Banks”, lo cual resultó muy enriquecedor para la División de Cumplimiento del Banco Pichincha, según manifestó la señora María Lourdes Fernández, Líder Oficial de Cumplimiento de dicho banco.

A continuación, reproducimos carta enviada por la mencionada funcionaria al señor Luis Bernardo Quevedo Director del Departamento de Cumplimiento del Banco de Bogotá y presidente del Comité Latinoamericano para la Prevención del Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo, COPLAFT, Comité Asesor de FELABAN.

e-Boletín FELABAN



Quito, 9 de agosto del 2007

Doctor  
Luis Bernardo Quevedo  
Director del Departamento de Cumplimiento  
Banco de Bogotá  
Bogotá, Colombia

Estimado Doctor Luis Bernardo Quevedo

Quiero agradecerle por la acogida que gentilmente recibí de su Persona; así como, de su equipo de trabajo en el Departamento de Cumplimiento del Banco de Bogotá, durante los días 3 y 4 de agosto del año en curso.

La iniciativa de Felaban de intercambiar conocimientos de una manera formal, profesional y didáctica, a través del Programa Bancos Amigos “Buddy Banks” ha sido muy enriquecedora, productiva y proactiva, más aún, por haber permitido que la División de Cumplimiento del Banco Pichincha C.A. participe con el Banco de Bogotá.

Felicito a los miembros del equipo de trabajo del Departamento de Cumplimiento, por los logros alcanzados. Las presentaciones ejecutivas de la estructura e implantación de la normativa y procesos, demuestran que existe una visión global de administración y control de la temática tratada, lo que me permitió conocer y asimilar de una manera clara y objetiva sus metas y objetivos.

Quedo enormemente agradecida por esta invaluable retroalimentación que servirá de referencia para ejecutar un mejoramiento en los procesos que administramos; así como, aplaudo Su predisposición de liderar temas de trascendencia transnacional, a la cual me uno, con la finalidad de lograr el objetivo formulado por el Programa Bancos Amigos “Buddy Banks” que impulsa Felaban.



[\(volver al índice\)](#)



e-Boletín FELABAN



## **SEMINARIOS DE LA ATTF DE LUXEMBURGO**

### **Seminario sobre BASILEA II**

La Asociación Bancaria Salvadoreña y la Agencia de Transferencia de Tecnología Financiera de Luxemburgo, ATTF, realizaron del 2 al 6 de julio el seminario sobre: "BASILEA II", impartido por el señor Day Reinard, economista luxemburgués.



En dicho seminario se obtuvo una descripción amplia sobre BASILEA II, con énfasis en los requerimientos y exigencias del nuevo marco de capital y, además, se trataron problemas potenciales prácticos, incluyendo una actualización corta de los últimos progresos de la aplicación. Asistieron 26 participantes del sistema financiero del país.

---

### **Seminario sobre Gerencia en Recursos Humanos**

ABANSA y ATTF de Luxemburgo, impartieron del 9 al 13 de julio el seminario sobre: "*Dirección de Recursos Humanos*", a cargo del señor Thierry Schuman, Jefe Principal en Recursos Humanos del Fortis Retail Banking Group.



Con este seminario se pretendía obtener mayor desarrollo de conocimientos y habilidades para la dirección del capital humano, enfocándose especialmente: en búsqueda de talento y desarrollo humano; planificación de carrera y sucesión de la misma y recompensa y compensación al empleado. Este seminario se realizó con 24 profesionales en recursos humanos, con experiencia en el sistema financiero.

---

### **REUNIÓN CON DELEGACIÓN DEL DEPARTAMENTO DEL TESORO DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA**

El pasado 25 de julio se efectuó una reunión con la Tesorera de los Estados Unidos de América, señora Anna Escobedo Cabral, con los presidentes y representantes de los bancos miembros de ABANSA.



La señora Escobedo Cabral compartió con nuestros asociados el interés de promover en el país el “Programa de Educación sobre Servicios Financieros”. Por parte de los miembros de la Asociación existe motivación e interés en desarrollar ese Programa, que, seguramente, será de gran importancia para la sociedad salvadoreña y que se considera es del ámbito de la responsabilidad social del sistema bancario.

[\(volver al índice\)](#)

---

## INTERNACIONALIZACIÓN BANCARIA

La Unión de Dirigentes de Empresas Salvadoreñas, UDES, realizó el pasado 5 de julio, en las instalaciones del Hotel Sheraton Presidente, el desayuno empresarial sobre: **“La Internacionalización de la banca y su Impacto en la economía Salvadoreña”**. Se contó con la disertación de

Luz María de Portillo, Presidenta del Banco Central de Reserva; Manuel Enrique Hinds, Ex Ministro de Hacienda; Gerber Romero, Jefe de Normativa de la Superintendencia del Sistema Financiero y Carlos Cáceres, Director Ejecutivo de ABANSA. El moderador de esta disertación fue

Roberto Monge, Coordinador de ODASP. Este evento estuvo orientado a conocer sobre el proceso de desarrollo y evolución que la banca nacional ha realizado para llegar a convertirse en banca internacionalizada en proceso de globalización.

---

## SEMINARIO - TALLER SOBRE FIDEICOMISO

El pasado 9 de julio, en el Hotel Real Intercontinental de San Salvador, la Asociación Bancaria de Guatemala, ABG, realizó el seminario taller sobre: **“FIDEICOMISO”**. Para esta actividad se contó con la participación de los conferencistas: José Roberto Tercero Zamora, abogado y

catedrático universitario de El Salvador y Gustavo Barrios, Asesor del Comité de Fideicomisos de la Asociación Bancaria de Guatemala, ABG. Los expositores hicieron referencia al *“Fideicomiso público en El Salvador”* y al *“Fideicomiso de apoyo*

*financiero a medianas empresas mediante la participación accionaria y de funcionarios en la productividad empresarial por medio de un fideicomiso accionario”*. Este evento contó con la asistencia de representantes del sistema bancario.

---

## TALLER SOBRE COMERCIO EXTERIOR

El Banco Centroamericano de Integración Económica, BCIE; la Oficina del Economista Jefe, OEJ y la Gerencia de Negocios, GERNEG; organizaron el taller: **“Necesidades Centroamericanas en Materia de Comercio Exterior”**, que se efectuó el 6 de julio de 2007, en

el Hotel Quality Real Aeropuerto. Este evento contó con la participación de expertos del más alto nivel internacional y la asistencia de representantes de diversas instituciones regionales relacionadas con el tema. Este taller estuvo orientado a

conocer sobre las necesidades de los sectores público y privado de Centroamérica en materia de comercio exterior, para poder utilizar este insumo en la elaboración de la estrategia en comercio exterior que el BCIE está elaborando.

e-Boletín FELABAN



La Asociación de Bancos de México está invitando a participar en el **IX SEMINARIO INTERNACIONAL SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIACION DEL TERRORISMO**, el cual se realizará los días 4 y 5 de octubre en el Hotel Princesa en Acapulco.

El evento contará en la sesión inaugural con el señor Enrique Castillo Mejorada Presidente de la ABM y posiblemente el señor Agustín Carstens, Secretario de Hacienda y Crédito Público.

Para mayor información: [www.abm.org.mx](http://www.abm.org.mx) y [auditorio@abm.org.mx](mailto:auditorio@abm.org.mx)

[\(volver al índice\)](#)









## EL BANCO ECONOMICO S.A. GANA PREMIO FELABAN

En el marco del VII Congreso Estratégico de Tecnología, CLAB y Mercadeo Financiero, realizado en agosto último, en la ciudad de Miami, **el BancoEconómico S.A.** se hizo acreedor al Premio FELABAN de Comunicación en Mercadeo Financiero 2007, en la **Categoría Productos**, con la campaña **Mi Socio**.

Es importante mencionar que este año participaron en este concurso 27 bancos de 14 países de la región.

[\(volver al índice\)](#)



- En una entusiasta evaluación de Panamá, Moody's está prediciendo que el crecimiento este año excederá del 8.1% del 2006. "La calificación país de Ba1 de los bonos del gobierno en moneda extranjera y la perspectiva estable están sustentadas en un sector de servicios dinámico que ha servido para proteger la economía de la volatilidad observada en otros países de la región, y en un perfil de deuda favorable" dijo la agencia. "El fuerte desempeño de la exportación de servicios (incluyendo el turismo), consumo doméstico y actividad de inversión, en preparación para la expansión del Canal de Panamá, son contribuciones claves a tal crecimiento" añade la Vicepresidenta de Moody's Alexandra Alecci. Sin embargo, advierte que una severa caída en las condiciones globales presentaría retos significativos. El déficit del sector público no financiero registró su primer excedente en 10 años, impulsado por ingresos beneficiados por la reforma tributaria de 2005. La razón de la deuda total del sector público al PIB cayó a 61% en 2006, de 70% en 2004. Y añadió que los gastos sociales y en infraestructura tienen prioridad sobre una agresiva reducción de la carga de la deuda.
- Del 6 al 10 de agosto, se realizó en el Hotel Granada – *Talleres de Interacción Público-Privado sobre Prevención del Blanqueo de Capitales*, de acuerdo con un Programa BID/FELABAN. Se beneficiaron los Oficiales de Cumplimiento de bancos miembros de la ABP, funcionarios de los sectores de seguros, cooperativas, superintendencia de bancos, Ministerio de Comercio e

Industrias, casas de valores, casas de remesas, Unidad de Análisis Financiero y otros. Los talleres fueron dictados por los consultores Jaime Ospina, Victoria Figge y Rosendo Miranda, contratados por FELABAN.

- Se realizó una conferencia-desayuno, para la presentación del señor Roberto Brenes/Gerente General de la Bolsa de Valores de Panamá, S.A., con el tema: *“El Potencial de Crecimiento que ofrece el Mercado Latinoamericano para la Banca de Inversión y la Banca Privada en Panamá en la Administración de Patrimonios”*.
- La Junta Directiva de la Asociación Bancaria de Panamá realizó una reunión en la cual la Licenciada Gisela de Porras, Directora General de Ingresos, hizo una presentación del estado y posible futuro desenvolvimiento de la negociación con España de un *Convenio para Evitar la Doble Tributación*, como parte de las gestiones del gobierno nacional para que España elimine las medidas discriminatorias que aplica a Panamá, basado en su calificación de paraíso fiscal. A dicha reunión fueron invitados los señores Oscar Luna, Gerente General de Banco de Occidente y Eloy Alfaro Asesor Legal de la Asociación.
- El Director Otto Wolfschoon, el Vicepresidente Ejecutivo y Ricardo de la Espriella, del Banco General, atendieron la visita de funcionarios de Standard & Poor’s en misión periódica para la evaluación de la economía panameña y posterior publicación de su correspondiente informe, en el que prevaleció el tema del “boom” inmobiliario y el ostensible crecimiento del crédito hipotecario, así como también el personal.

[\(volver al índice\)](#)

e-Boletín FELABAN



### **Dará cobertura al comercio proveniente de los 13 principales países asiáticos MERCANTIL ANUNCIÓ LA PRÓXIMA APERTURA DE COMPAÑÍA PARA ATENDER COMERCIO EXTERIOR EN HONG KONG**

- **Mercantil Servicios Financieros es la primera institución financiera venezolana en establecer operaciones en Hong Kong.**
- **El flujo comercial entre Venezuela y Asia ha crecido aceleradamente en los últimos años y hoy representa más del 9% del comercio internacional de Venezuela.**

Mercantil Servicios Financieros (BVC: MVZ.A & MVZ.B) (OTC: MSFUY & MSVIFY) anunció la próxima apertura de una compañía para atender el comercio exterior en Hong Kong, constituyendo la primera institución financiera venezolana en abrir operaciones en esa ciudad asiática. Según informó un comunicado de la Gerencia de Comunicaciones Corporativas de Mercantil Servicios Financieros, esta decisión facilitará la atención, la seguridad y la calidad de los servicios que requieren las	corrientes comerciales entre Venezuela y las naciones asiáticas, las cuales han venido creciendo, en forma acelerada, en los últimos años, al punto que ya ocupan mas del 9% del comercio internacional de Venezuela. Entre otras ventajas podrán disponer de atención las 24 horas, en su propio idioma, para los comerciantes tanto de Venezuela como de las naciones asiáticas; respuestas más rápidas para el proceso de aprobación de los trámites de importación y exportación y mayor seguridad en el envío de documentos al	disponer de una sólida plataforma de comunicaciones digitalizada. Además, desde esta nueva oficina de servicios se atenderá a los clientes de las subsidiarias Banco Mercantil, Banco Universal, Commercebank, Banco Mercantil (Schweiz) y de las oficinas de representación de Mercantil Servicios Financieros interesados en realizar las operaciones de importación y exportación hacia y desde China, Australia, India, Indonesia, Japón, Corea del Sur, Malasia, Pakistán, Filipinas, Singapur, Taiwán, Tailandia y Viet-Nam.
---	---	--

## Seis nuevas agencias en Aragua y Carabobo

### BANORTE A LA CONQUISTA DE LA ZONA CENTRAL DE VENEZUELA

Banorte Banco Comercial avanza progresivamente en su plan de expansión, con la apertura de seis nuevas agencias en la zona central del país ubicadas específicamente en Guigue, Guacara, San Joaquín, Morón, Palo Negro y Santa Cruz de Aragua. La entidad financiera liderada por Carlos Gill, ha afianzado su presencia en la capital y en el interior Venezuela. Banorte con su plan de expansión ha llegado en los últimos meses a nuevos destinos, extendiendo sus servicios de atención al cliente a cada rincón del país y ofreciendo al público de las distintas regiones todo su portafolio de productos. Según Carlos Gill, presidente de

la institución, Banorte se encuentra experimentando un crecimiento sostenido a través del cumplimiento de sus objetivos, con el que busca afianzarse como banco número uno en cuanto a atención y servicio se refiere. "En un corto periodo hemos ido creciendo, ganando la confianza de clientes que buscan atención rápida y personalizada, experiencia en banca, calidad en el servicio, y productos ajustados a sus necesidades" apuntó. Banorte cuenta con más de 40 Puntos de Servicio operativos en el país, donde se atienden más de 15 mil clientes. Para el cierre del 2006 se inauguraron más de 20 nuevas agencias ubicadas estratégicamente en otras

regiones del país y se proyectan 35 más, en las cuales se ofrecerá calidad de servicio, de la mano de un personal capacitado para responder con rapidez y eficiencia todos los requerimientos financieros de los clientes actuales y potenciales. La inauguración de cada una de estas sedes representa, sin duda, la consolidación de una nueva etapa del banco que busca apuntalarse como uno de los primeros bancos comerciales del sector financiero nacional. La estrategia de crecimiento pretende captar clientes potenciales en las regiones que contribuyan a incrementar su cuota de mercado.

[\(volver al índice\)](#)

e-Boletín FELABAN



## STAR: SISTEMA DE DIVULGACIÓN DE TARIFAS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS DE FEBRABAN

La Federación Brasileira de Bancos, Febraban, presentó el 18 de septiembre último, durante el **8º SEMAT** – Seminario de Atención Bancaria y **4º SEMARK** – Seminario de Marketing, el **STAR - Sistema de Divulgación de Tarifas de Productos y Servicios Financieros de Febraban**, que se trata del primer tópico de un programa amplio de autorregulación de la entidad.

Inicialmente serán presentados los 46 productos y servicios más utilizados por los clientes personas físicas. La nomenclatura de todos los ítems fue estandarizada y distribuida en siete grupos temáticos básicos, a saber: Catastros, Cuentas Corrientes, Movimiento de Recursos, Cheques, Tarjetas, Extractos, Préstamos y Financiaciones.

El registro y el mantenimiento de las informaciones será de total responsabilidad de las instituciones financieras, las cuales informarán a Febraban los datos de las personas responsables por esa actividad, mediante *logins* y señas de acceso. Todo el acceso al sistema será identificable y permanecerá registrado en Febraban.

Las tarifas serán registradas en valores y en porcentuales (cuando sea necesario). Serán registrados valores máximos y mínimos, en los casos en los que las tarifas sean expresas en porcentajes. Habrá campo para inserción del histórico (sigla) que será lanzado en el extracto. Con la inserción de esa información, será más fácil para el consumidor entender su extracto bancario minimizando de esa manera posibles dudas o insatisfacciones.

El sistema estará disponible para consulta en la página web de Febraban: [www.febraban.org.br](http://www.febraban.org.br), de forma que privilegia la transparencia y permite la comparación de tarifas entre las diversas

instituciones financieras. Ese módulo de consultas disponible en el *sitio* de Febraban permitirá:

- consulta de las tarifas vigentes en el día;
- su evolución con base en el último día del mes;
- comparación entre las tarifas practicadas por las Instituciones Financieras.

Las instituciones podrán, asimismo, conocer el número de accesos a sus respectivas tablas y a las series históricas, incluyendo todos los registros, que serán mantenidos para consulta interna.

Es importante destacar que la implementación del STAR no sustituye las reglas del Banco Central de Brasil, para quien el sistema ya fue presentado. El STAR es un esmero del modelo ofrecido por el Banco Central de Brasil en su página web. Ello permitirá la agrupación y la comparación de los datos de forma segmentada, por tipo de institución financiera: banco comercial, banco múltiple, leasing etc. Además su estructura modular permitirá su constante evolución, con la inclusión en el futuro de nuevos grupos de productos y servicios, nuevos informes y gráficos etc.

[\(volver al índice\)](#)

e-Boletín FELABAN



## MERCADO BANCARIO PERUANO ATRAE NUEVOS PARTICIPANTES

En el favorable contexto económico que experimenta el Perú, y dado el buen desempeño del sistema bancario, además de los bajos niveles de bancarización, la banca peruana se ha vuelto bastante atractiva para el ingreso de nuevos participantes. Financiera Cordillera, de capitales chilenos, que actualmente opera en el país las tiendas por departamento Ripley, recibió en julio pasado el visto bueno para su conversión a banco. Así, la entidad seguirá los pasos de su similar Financiera CMR, cuya transformación a Banco	Falabella se concretó en junio último. De otro lado, en junio el español Banco Santander Central Hispano fue autorizado para organizar una empresa bancaria y de esta manera volver a operar en la plaza local. Por su parte, el Deutsche Bank de Alemania presentó en agosto su solicitud de ingreso al Perú con miras a operar como banca de inversión. El interés de estas entidades bancarias, las mayores en sus respectivos países, da cuenta de la solidez del sistema financiero peruano. Asimismo, en agosto el grupo mexicano Elektra fue autorizado	para la organización de una entidad bancaria, la que se denominará Banco Azteca del Perú, y se especializará en otorgar créditos de consumo para los segmentos socioeconómicos bajos. Dicho grupo viene ingresando a diversas plazas bancarias de la región, como México, Guatemala, Panamá, Honduras, El Salvador y recientemente Brasil. En consecuencia, se proyecta que al cierre del 2008 habrá 5 bancos más funcionando en el sistema financiero peruano, para un total de 16.
---	--	--

## SISTEMA FINANCIERO APOYA A DAMNIFICADOS POR TERREMOTO

Sumándose a los esfuerzos de distintos sectores del país, los bancos acordaron otorgar un periodo de gracia de 60 días, libres de intereses u otros cargos, para el pago de los préstamos realizados en las zonas afectadas por el sismo ocurrido el pasado miércoles 15 de agosto. El sismo, de una magnitud de 7 grados en la escala de Richter, afectó principalmente al departamento de Ica (al sur de Lima).

El beneficio otorgado por las entidades bancarias rige desde el 16 de agosto de este año y comprende a los créditos cuyo desembolso original haya sido de hasta US\$ 30.000, lo que favorecerá a unas 50.000 familias. Además, quedarán exentas de cobro de comisiones todas las operaciones que se realicen en los próximos 60 días en los cajeros automáticos ubicados en las zonas damnificadas. La banca privada estudia también la creación de algún programa especial de créditos para acompañar la reconstrucción de la zona devastada.

---

## ASBANC PARTICIPA EN SEMINARIO SOBRE LUCHA CONTRA LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

El pasado 10 de setiembre, en el marco del Seminario Internacional *“Mecanismos Anticorrupción: Lucha Mundial Contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo a Nivel Nacional e Internacional”*, organizado por la Junta de Decanos de los Colegios de Contadores Públicos del Perú, ASBANC participó con la presentación denominada “El Rol del Sistema Financiero en el Sistema de Prevención del Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo”, a cargo del vicepresidente del Comité de Oficiales de Cumplimiento del gremio bancario. En ella se expuso acerca de dicho sistema de prevención, las principales herramientas y el marco legal dentro del que se desenvuelve. Asimismo, se dio cuenta de las principales pautas en lo concerniente a los oficiales de cumplimiento (funcionarios encargados de la observancia de las normas de prevención).

En esa línea, ASBANC apoya de manera decidida los esfuerzos que realiza el Estado Peruano para proteger al sector bancario nacional y colaborar con las autoridades en la lucha contra la delincuencia organizada y la financiación del terrorismo. De esta manera, el sector, como ningún otro, cuenta con sistemas tecnológicos de punta adecuados a las circunstancias en cuanto a prevención del lavado de activos.

---

## ASBANC HACE DONACION A UNIDAD POLICIAL DE INVESTIGACION

En el marco del segundo aniversario de la División de Investigación de Delitos de Alta Tecnología de la Policía Nacional – DIVINDAT - , ASBANC a través del Programa Integral de Seguridad Bancaria (PISB–ASBANC) realizó una donación a dicha Unidad consistente en equipamiento de cómputo de última generación y unidades motorizadas, además de la adecuación y remodelación de los ambientes de la referida dependencia policial.

La ceremonia se realizó el pasado 8 de Agosto en una sede de la Policía Nacional del Perú y contó con la presencia de autoridades policiales, funcionarios de bancos y el Jefe de la Oficina de Gobierno Electrónico de la Presidencia del Consejo de Ministros.

La DIVINDAT tiene como misión combatir a la delincuencia en el campo del Delito Informático, por lo que esta donación se dio como un aporte al trabajo que viene realizando dicha unidad en la investigación de importantes bandas internacionales.

e-Boletín FELABAN



e-Boletín FELABAN



*Equipo donado por el PISB- ASBANC a la DIVINDAT*

[\(volver al índice\)](#)

e-Boletín FELABAN



## ACCESO A LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Cartagena de Indias fue sede del Seminario Internacional “*Masificar el acceso a los servicios financieros*”, organizado por la Asociación Bancaria de Colombia con el apoyo del programa Banca de las Oportunidades del gobierno colombiano, la Corporación Andina de Fomento, CAF, FELABAN, el BID y USAID. Durante el evento, que contó

con la asistencia del presidente de la República, Alvaro Uribe Vélez, la presidente de la Asociación Bancaria María Mercedes Cuéllar, destacó los avances del sector financiero en el tema de la bancarización y reveló que si bien esta es una política pensada para el mediano y largo plazos, ya está empezando a rendir sus frutos. Entre julio de 2006 y marzo de

2007, se han vinculado al crédito bancario más de 548.000 colombianos y cerca de 1.800.000 personas han accedido a cuentas de ahorro en ese mismo lapso. Además se han creado 3.548 corresponsales no bancarios con lo cual se ha aumentado la presencia en 32 municipios en donde no existía una sucursal bancaria.



e-Boletín FELABAN



*Aspecto del evento. Se observan, entre otros al presidente, de Colombia, Alvaro Uribe Vélez, acompañado de la presidente de la Asobancaria, María Mercedes Cuéllar, a su derecha; del gerente del Programa Banca de la Oportunidades, Carlos Moya, a su izquierda, y de la presidente de la junta directiva de la Asobancaria, Eulalia Arboleda de Montes.*

[\(volver al índice\)](#)

e-Boletín FELABAN



## SEMINARIO SOBRE "VALIDACIÓN Y CALIBRACIÓN EN MODELOS DE RIESGO DE CRÉDITO"

*Una nutrida audiencia caracterizó a esta jornada, en la que expusieron expertos de Moody's | KMV.*

Bajo la organización conjunta de la Asociación de Bancos y la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, y el apoyo de Moody's | KMV, se efectuó recientemente el seminario "Validación y Calibración en Modelos de Riesgo de Crédito". El encuentro, dirigido a ejecutivos del área de riesgo de crédito, se enmarcó en los esfuerzos desarrollados tanto por la entidad gremial como por el organismo supervisor, para difundir y entregar a la industria bancaria aquellas herramientas que le permitan administrar adecuadamente sus riesgos de crédito, en especial, en la perspectiva de la transición hacia el Nuevo Acuerdo de Capital. Entre los expositores de la

e-Boletín FELABAN



**Alejandro Alarcón, Gerente General de la Asociación de Bancos; Gustavo Arriagada, Superintendente de Bancos y Hernán Somerville, Presidente del gremio.**

jornada, figuraron el Superintendente de Bancos,

Moody's | KMV, Juan Medina y la Gerente de Análisis

Gustavo Arriagada y el Presidente del Gremio, Hernán Somerville, además del representante de

Cuantitativo de Riesgos del Grupo de Servicios de Modelaje de la firma, Jacqueline Llanos. Entre los tópicos abordados figuraron los objetivos y retos que enfrentan los bancos y el supervisor; términos y definiciones relacionadas con validación, calibración, incumplimiento y horizonte de incumplimiento; calidad de datos y recomendación de técnicas por agrupación o segmentación de datos; desarrollo y validación de modelos; calibración y control de los modelos y recomendaciones de modelos, técnicas y recursos.

e-Boletín FELABAN



*Los asistentes siguieron con especial atención las exposiciones.*

[\(volver al índice\)](#)

## **Experto Internacional:**

### **CONFERENCIA SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS**

*Actividad fue convocada por la Asociación de Bancos y la Embajada de los Estados Unidos.*

“Prevención de Lavado de Activos: El Reto de los Nuevos Tiempos”, fue el tema central de un desayuno conferencia, convocado conjuntamente por la Asociación de Bancos y la Embajada de los Estados Unidos, dirigido a gerentes y oficiales de cumplimiento de las instituciones miembros.

La exposición central del encuentro estuvo a cargo de Tom Cleveland, fundador de la empresa Haydrian Corp., quien señaló la importancia de mantenerse alerta a las innovaciones y cambios que enfrentan las empresas, destacando que el tema de la prevención de lavado de activos constituye un desafío permanente para todos los actores potencialmente involucrados.

En el encuentro también intervinieron el Consejero Comercial de la Embajada de los Estados Unidos, Mitch Larsen y el ejecutivo de Haydrian Corp. Alex Logan.



Un aspecto de la exposición de Tom Cleveland, fundador de Haydrian Corp.

[\(volver al índice\)](#)

