

En esta Edición ...

- [+] [CRECIMIENTO DESACELERADO EN AMÉRICA LATINA Y RESULTADOS MIXTOS EN EL MUNDO. PRONOSTICA FELABAN](#)
  - [+] [XVI CONGRESO LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA Y EVALUACIÓN DE RIESGOS, CLAIN](#)
  - [+] [FELABAN CONSTITUYÓ EL COMITÉ LATINOAMERICANO DE ECONOMISTAS](#)
  - [+] [PRESIDENTE Y SECRETARIO GENERAL DE FELABAN VISITARON EL BROU DE URUGUAY](#)
  - [+] [DIRECTIVOS DE LA SECRETARÍA GENERAL SE REUNIERON EN PARAGUAY CON FUNCIONARIOS DEL GOBIERNO Y MIEMBROS DEL COMITÉ COLAFI](#)
  - [+] [EL BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA FIRMÓ UN CONVENIO DE COOPERACIÓN CON EL BANCO DE LA NACIÓN DEL PERÚ](#)
  - [+] [CONCURSO DE MONOGRAFÍAS EN MATERIA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO – COPLAFT-](#)
- ASOCIACIONES**
- [+] [ASOCIACIÓN DE BANCOS COMERCIALES DE REPÚBLICA DOMINICANA, ABA](#)
  - [+] [ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DE BOLIVIA, ASOBAN](#)

## CRECIMIENTO DESACELERADO EN AMÉRICA LATINA Y RESULTADOS MIXTOS EN EL MUNDO, PRONOSTICA FELABAN



- *La banca de Latinoamérica continúa respaldando el actual desempeño económico regional*

Además de la evolución de la situación económica y financiera de Europa, que se expresa en una probable recesión para este año, se espera que la economía mundial se vea afectada por el enfriamiento de la economía China y otras economías emergentes, así como por el elevado nivel de los precios internacionales del petróleo, asociado a la reducción de la oferta y el recrudecimiento de los riesgos geopolíticos en el Medio Oriente y África. Estos factores se convierten en una fuente de incertidumbre económica, que no estaba en los pronósticos económicos de finales del 2011, según la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN.

A raíz de ese entorno global menos favorable y el menor ritmo de crecimiento de las demandas internas de las principales economías de la región, **se espera que el crecimiento económico de América Latina se desacelere**. Sin embargo, FELABAN considera que el **crecimiento esperado** es aún robusto y se proyecta que grave alrededor **de 3,6%**, soportado por el aún sólido ritmo de crecimiento de las economías internas, los sectores exportadores dinámicos, la creciente inversión extranjera, las finanzas públicas estables y las políticas económicas girando su foco hacia el crecimiento. ([MAS INFORMACIÓN](#))

[Ir al Inicio](#) ↗

## XVI CONGRESO LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA Y EVALUACIÓN DE RIESGOS, CLAIN

**Bienvenidos sean todos al XVI Congreso CLAIN 2012 que tendrá lugar este año en la ciudad de Buenos Aires, Argentina.**

[+] [ASOCIACIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS DE COLOMBIA, ASOBANCARIA](#)

[+] [ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ, ASBANC](#)

[+] [FEDERACIÓN BRASILEÑA DE BANCOS, FEBRABAN](#)

[+] [ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ, ABP](#)

## PRÓXIMOS EVENTOS:

[+] XVI CONGRESO LATINOAMERICANO DE AUDITORIA INTERNA Y EVALUACION DE RIESGOS - CLAIN

[+] XXVIII CONGRESO LATINOAMERICANO DE COMERCIO EXTERIOR - CLACE

[+] XIV CONGRESO LATINOAMERICANO DE DESARROLLO DE LA GESTION HUMANA Y LA RESPONSABILIDAD SOCIAL - CLADE

[+] III CONGRESO LATINOAMERICANO DE BANCARIZACIÓN Y MICROFINANZAS

[+] XII COMITE LATINOAMERICANO DE AUTOMATIZACIÓN BANCARIA CLAB

[+] XXVII CONGRESO LATINOAMERICANO DE SEGURIDAD BANCARIA - CELAES

[+] XXII CONGRESO LATINOAMERICANO DE FIDEICOMISO, COLAFI

[+] XXXI CONGRESO LATINOAMERICANO DE DERECHO FINANCIERO - COLADE

[+] III CONGRESO LATINOAMERICANO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

[+] XLVI ASAMBLEA ANUAL DE LA FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS

Ver todos los Eventos **2012**



Para éste Año 2012 CLAIN tiene como tema y lema: "El Auditor Interno en tiempo de crisis. ¿Qué papel le depara el futuro"?, Tema de actualidad para el momento que vive y confronta la humanidad.

En CLAIN 2012, conferencistas nacionales e internacionales compartirán con los asistentes su visión y experiencia profesional, como un legado al enriquecimiento profesional de todos los participantes de este reconocido cónclave que reúne a los mejores auditores internos de los mejores bancos de lo mejor de América Latina.

**Aproveche hasta abril 15 el descuento especial de inscripción**

### PARTICIPANTES NACIONALES

Valor de Inscripción hasta 15 Abril 2012	<b>US\$ 300</b>
A partir de 16 Abril 2012	<b>US\$ 400</b>

### PARTICIPANTES EXTRANJEROS

Valor de Inscripción hasta 15 Abril 2012	<b>US\$ 500</b>
A partir de 16 de Abril 2012	<b>US\$ 600</b>

**\*Descuento del 10% a partir del 2º. Participante, para grupos de la misma empresa, misma ciudad.**

**Para mayor información sobre Inscripciones favor comunicarse:**

Olga Lucía Espinosa al Email: [oespinosa@felaban.com](mailto:oespinosa@felaban.com)

Teléfonos: 571-621 5848

FAX: 571-621 7659

**El XVI Congreso CLAIN es organizado por FELABAN con el copatrocinio de la Asociación de Bancos Públicos y Privados, ABAPPRA, de la República Argentina.**

[Ir al Inicio](#) ↑

**FELABAN CONSTITUYÓ EL COMITÉ LATINOAMERICANO DE ECONOMISTAS**

La Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, constituyó en Caracas el Comité

Latinoamericano de Economistas, un equipo de carácter técnico que actuará como cuerpo de consulta en materia económica y financiera para el organismo regional, que agrupa a más de 500 bancos y entidades financieras de América Latina.



*El venezolano Rafael Muñoz, Director de Análisis Económico de la ABV, fue electo Presidente del recién creado cuerpo consultivo en materia económica y financiera de la Federación Latinoamericana de Bancos.*

El venezolano Rafael Muñoz, Director de Análisis Económico de la Asociación Bancaria de Venezuela (ABV), fue electo Presidente del recién creado Comité. Como Primer Vicepresidente se eligió a Alberto Morisaki, Sub Gerente de Estudios Económicos y Estadística de la Asociación de Bancos del Perú, mientras que en la Segunda Vicepresidencia resultó electo Daniel Castellanos, Vicepresidente Económico de la Asociación Bancaria de Colombia.

El Comité está integrado, además, por especialistas del más alto nivel en el área económica y financiera, relacionados directa o indirectamente con las asociaciones bancarias afiliadas a FELABAN. ([MAS INFORMACIÓN](#))

[Ir al Inicio](#) ↗

## PRESIDENTE Y SECRETARIO GENERAL DE FELABAN VISITARON EL BROU DE URUGUAY



*De izquierda a derecha: Marcelo Di Bello, Auditor Interno del BROU; Giorgio Trettenero, Secretario General FELABAN; Alejandro Irastorza, Director del BROU; Oscar Rivera, Presidente FELABAN; Fernando Jorajuría, Gerente General BROU y Roberto Borrelli, Secretario General BROU.*

El Presidente Oscar Rivera y el Secretario General de FELABAN Giorgio Trettenero, visitaron en días pasados el cuerpo directivo del Banco de la República Oriental del Uruguay, BROU, con ocasión de su asistencia a la reciente Asamblea Anual del Banco Interamericano de Desarrollo, BID, que se realizó en

la ciudad de Montevideo del 17 al 20 de marzo último.

En la reunión estuvieron presentes, además de los directivos de FELABAN, los señores Marcelo Di Bello, Auditor Interno del BROU; Alejandro Irastorza, Director del BROU; Fernando Jorajuría, Gerente General BROU y Roberto Borrelli, Secretario General BROU.

[Ir al Inicio ↗](#)

## DIRECTIVOS DE LA SECRETARÍA GENERAL SE REUNIERON EN PARAGUAY CON FUNCIONARIOS DEL GOBIERNO Y MIEMBROS DEL COMITÉ COLAFI

Giorgio Trettenero, Secretario General de FELABAN, y Mercedes Angarita, Directora Administrativa de FELABAN y coordinadora del Comité Latinoamericano de Fideicomiso, COLAFI, se reunieron recientemente en Asunción, Paraguay, con el Presidente del Banco Central de dicho país, la Junta Directiva del Banco, los Superintendentes (entrante y saliente), directivos de la Asociación de Bancos del Paraguay, y miembros de la Junta Directiva del Comité COLAFI.

En esta oportunidad se trabajó, además, sobre la definición de la agenda académica del **XXII Congreso COLAFI**, que se realizará los días 17 al 19 de octubre en Asunción, se revisó su presupuesto y se analizaron los temas del Programa de Formación Fiduciaria.



*De izquierda a derecha: Roberto Borrelli, Primer Vicepresidente del Comité COLAFI; Mercedes Angarita, Directora Administrativa FELABAN; Giorgio Trettenero, Secretario General FELABAN; Roberto Haitter, Director Ejecutivo Asociación de Bancos de Paraguay; Myriam Soliz de Mendoza, titular de Paraguay y Coordinadora del Congreso y Orlando Tovar, Presidente del Comité.*

[Ir al Inicio ↗](#)

## FELABAN FIRMÓ CONVENIO CON EL OBSERVATORIO ECONOMICO-JURÍDICO LATINOAMERICANO



La Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN; el Ente Nacional para el Microcrédito, de Italia; el Observatorio Económico-Jurídico Latinoamericano, OEGLA, de dicho país, y Acción

Internacional, firmaron en días pasados un convenio con el fin de sostener el microcrédito y las microfinanzas como factores fundamentales para la erradicación de la pobreza. Por FELABAN actuó su Presidente Oscar Rivera.

[Ir al Inicio ↗](#)



## EL BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA FIRMÓ UN CONVENIO DE COOPERACIÓN CON EL BANCO DE LA NACIÓN DEL PERÚ

El Banco de la Nación Argentina (BNA) firmó un convenio marco de cooperación recíproca con el Banco de la Nación del Perú (BNP) con el objeto de potenciar el comercio bilateral y el desarrollo de servicios y productos de crédito y comercio exterior entre ambos países.

El acuerdo permitirá el otorgamiento de financiamiento garantizado en “territorio cruzado” (de la Argentina hacia Perú y viceversa), reforzar la prestación recíproca del servicio de corresponsalía entre ambas instituciones, coordinar la utilización de sucursales y representaciones del BNA en el exterior para las operaciones que el BNP realice en tales plazas y analizar de manera conjunta los diversos instrumentos de comercio exterior que permitan un beneficioso, seguro y más ágil servicio a los clientes de las dos entidades.



El convenio fue suscrito por el titular del BNA, Juan Carlos Fábrega, y el presidente Ejecutivo del BNP, Carlos Díaz Mariños, en un acto que se llevó a cabo en la sede central de la entidad argentina. En la oportunidad, Fábrega destacó que “queremos que cuando una PyME venda productos de Perú en la Argentina, y requiera financiamiento, podamos atender esa demanda en nuestro país. Y entendemos que es lo que vamos a hacer en Perú con nuestros clientes que deseen exportar a ese mercado”.

[Ir al Inicio ↗](#)

**CONCURSO DE MONOGRAFÍAS EN MATERIA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO – COPLAFT-**

Considerando que el Comité COPLAFT dedicará amplia actividad durante el presente año a los temas a desarrollar conjuntamente con GAFISUD, se propuso que los mismos sean definidos como temas específicos para la edición 2012 del Concurso de Monografías.

De ahí que se definieron como temas optativos a desarrollar por los participantes, los siguientes:

1. Medios de pago alternativos a través de Instituciones no financieras
2. Estandarización de los Modelos de Gestión del Riesgo de LAFT
3. Inclusión financiera y gestión del riesgo de LAFT asociado.

Este año, FELABAN, junto con la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, ASOBANCARIA, y la Organización de Naciones Unidas, serán los copatrocinadores del Concurso de Monografías, y el premio correspondiente se entregará en el Congreso que se llevará a cabo en la ciudad de Cartagena los días 26 y 27 de julio del presente año.

Los jurados elegidos son:

1. ANDRES CARRIQUIRRY - Uruguay
2. WILSON GUTIERREZ – Brasil
3. LUIS BERNARDO QUEVEDO – Colombia

[Ir al Inicio ↕](#)

**SAVE THE DATE**

**XXVIII** CONGRESO LATINOAMERICANO DE COMERCIO EXTERIOR  
**CLACE 2012** Miami - USA

**Junio 3 al 5, 2012**

El XXVIII CONGRESO LATINOAMERICANO DE COMERCIO EXTERIOR, CLACE, reunirá a más de 300 banqueros procedentes de América Latina, Norteamérica y Europa, quienes tendrán la oportunidad de conocer técnicas operativas, tendencias, reglamentaciones internacionales y demás asuntos relacionados con el desarrollo del Comercio Exterior.

Por primera vez, FELABAN en colaboración con FIBA y Florida International University (FIU) ofrecerá el Certificado de FIBA en Comercio Exterior

[www.clace2012.com](http://www.clace2012.com)

Organizado por:

**FIBA** FLORIDA INTERNATIONAL BANKERS ASSOCIATION

**FELABAN**

+1.305.579.0086 • [clace@fiba.net](mailto:clace@fiba.net)

**Nuevo en el 2012- CLACE - Certificado en Comercio Exterior,  
Ofrecido por FIBA y FIU**

[Comunicarse con FIBA para información adicional](#)

**Temas principales:**

- DINÁMICA Y TENDENCIAS DEL COMERCIO EXTERIOR Y SUS IMPLICACIONES PARA LA BANCA
- SISTEMAS DE PAGO - CONVENIO DE PAGOS RECÍPROCOS, INCLUYENDO PAGOS EN RMB (CHINA)
- CARTAS DE CRÉDITO, DOCUMENTACIÓN, E INCOTERMS - RESUMEN Y ACTUALIZACIÓN DEL TEMA
- FACTORING
- FORFAIT Y MERCADOS SECUNDARIOS
- FLUJOS DE COMERCIO INTERNACIONAL Y LOGÍSTICA
- THE RECEIVABLES EXCHANGE - SUBASTA DE CUENTAS POR COBRAR
- EL PAPEL DE LA BANCA EN LA COMPETITIVIDAD INTERNACIONAL DE LOS PAÍSES
- MITIGACION DE RIESGOS INCLUYENDO RIESGO SOBERANO ("RIESGO PAÍS)
- AGENCIAS DE CRÉDITO PARA EXPORTACIONES Y EL SEGURO PRIVADO: CUÁNDO UTILIZARLOS
- RIESGOS LEGALES EN EL COMERCIO EXTERIOR
- CÓMO UTILIZAR LOS ANÁLISIS DE CRÉDITO DE BANCOS Y CORPORACIONES DEL COMERCIO EXTERIOR EN LAS DECISIONES Y APROBACIÓN DE PRÉSTAMOS

**Lugar:** JW Marriot Marquis, 255 Biscayne Boulevard Way, Miami, Fl 33131, Tel : 305-421-8600

**Asistentes:** 300 Banqueros de América Latina, Estados Unidos y Europa.

Información adicional: [Clace@fiba.net](mailto:Clace@fiba.net)

[Ir al Inicio ↗](#)

## DE NUESTROS MIEMBROS

### ASOCIACIÓN DE BANCOS COMERCIALES DE REPÚBLICA DOMINICANA, ABA



## BANCA DE REPÚBLICA DOMINICANA ESTÁ ENTRE LAS MÁS SOLVENTES

***La gestión operativa, la administración del riesgo y el robustecimiento del capital, a niveles que superan los requeridos, ha mejorado la posición de los bancos dominicanos en el Índice de Competitividad Global.***

El Foro Económico Mundial, entidad sin fines de lucro fundada en 1971 y que tiene su sede en Ginebra, Suiza, publica desde el año 1979 el Índice de Competitividad Global. Este índice mide un conjunto de factores que definen el nivel de productividad económica sostenible de un país. En el tema correspondiente al sistema bancario, se destaca la posición alcanzada por los bancos múltiples que operan en la República Dominicana en cuanto a su nivel de solidez, que los sitúa entre los principales bancos del mundo.

En este sentido, en el Índice de Competitividad Global correspondiente al año 2011-2012, la banca dominicana ocupó la clasificación 34 dentro de 142 países y presentó una mejoría significativa con relación a la posición que había registrado en el Índice del año anterior, cuando se clasificó en la posición 52 dentro de 139 naciones.

Para ambos años, la clasificación alcanzada por la banca dominicana superó a la de la mayoría de

los países de América Latina, así como a la de Estados Unidos, Japón y los principales países europeos, naciones, estas últimas, que atraviesan por una profunda crisis económico-financiera desde el año 2007.

El nivel de solidez que registra la banca dominicana ha sido resultado de la conjugación de varios factores, entre los cuales merece destacarse, la decisión de los bancos de fortalecer su gestión operativa y la administración del riesgo y de continuar robusteciendo su capital a niveles que superan los requeridos, no sólo por las normas bancarias dominicanas sino también por las mejores prácticas internacionales.

De igual manera, en los últimos años han contribuido a ello la estabilidad macroeconómica del país, el fortalecimiento de la regulación bancaria mediante la adopción de las mejores prácticas y la ampliación de la supervisión bancaria, con énfasis en la supervisión basada en riesgo y no en una supervisión de cumplimiento.

[Ir al Inicio ↗](#)

## ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DE BOLIVIA, ASOBAN



### NUEVO DIRECTORIO

En Asamblea General ordinaria realizada el 20 de marzo último, se eligió por unanimidad a la nueva directiva que regirá los destinos de la Asociación hasta marzo 2013, la cual quedó conformada así:

<b>Presidente:</b>	Kurt Koenigsfest S.	Banco Solidario S.A.
<b>1er Vicepresidente</b>	Antonio Valda C.	Banco Nacional de Bolivia S.A.
<b>2do Vicepresidente</b>	Marcelo Trigo V.	Banco de Crédito de Bolivia S.A.
<b>Tesorero</b>	Luis Klinsky U.	Banco Económico S.A.

### LA BANCA INSTALÓ 326 PUNTOS DE ATENCIÓN Y CREÓ MÁS DE 2.000 NUEVOS EMPLEOS EN 2011

A lo largo de la gestión 2011, el sistema bancario instaló 326 nuevos puntos de atención en todo el país, de tal forma que al 31 de diciembre pasado, los puntos de atención de la banca sumaron 2.248. De este total, 603 son sucursales y agencias, 1,337 cajeros automáticos, 186 cajas externas, 33 mandatos de intermediación, 85 ventanillas de cobranza, una oficina ferial y tres agencias móviles.

### GENERACIÓN DE EMPLEO

En la gestión 2011 el sistema bancario generó más de dos mil nuevos empleos. Al 31 de diciembre de 2011, la banca provee 14.358 fuentes de trabajo, que corresponden al 67% del total de empleos generados por el sistema de intermediación financiera, que totalizan 21.321.



## LA BANCA CONTINUÓ AMPLIANDO EL ACCESO A LOS SERVICIOS FINANCIEROS

“Las cifras del sistema bancario al 31 de diciembre de 2011 ratifican su completa solidez, dinamismo y aporte al desarrollo nacional a través de la ampliación del acceso a los servicios financieros”, señaló Kurt Koenigsfest, Presidente de ASOBAN.

[Ir al Inicio ↗](#)

## ABAPPRA FIRMÓ UN CONVENIO DE COOPERACIÓN CON LA ASOCIACIÓN DE BANCOS REGIONALES DE RUSIA



En el marco del Iº Foro Bancario Argentino-Ruso realizado el 1 de marzo en el Salón Negro del Ministerio de Economía y Producción, la Asociación de Bancos Públicos y Privados de la República Argentina, ABAPPRA, y la Asociación de Bancos Regionales de Rusia, firmaron un Convenio de Cooperación que busca el fortalecimiento empresarial entre las instituciones financieras de ambas asociaciones.



Del presente Foro, participaron el Secretario de Finanzas de la República Argentina, Licenciado Adrián Cosentino; el Presidente del Consejo Empresario Argentino Ruso, señor Antonio Estrany y Gendre; la Licenciada María Cristina Pasi, Gerente Principal de Acuerdos internacionales del Banco Central de la República Argentina; el Presidente de la Asociación de Bancos Regionales de Rusia, señor Anatoly Aksakov, además de distintos miembros de la delegación Rusa, representantes de la banca y la producción.

Durante la reunión se coincidió en la necesidad de profundizar la colaboración financiera y comercial entre ambos países y confeccionar una agenda para iniciar de inmediato las acciones conjuntas en pos del objetivo trazado.

## COLOCACIONES CRECIERON 17% EN EL 2011

Al cierre de 2011, las Colocaciones Totales de la banca privada mostraron una tasa de crecimiento anual de 17% y alcanzaron US\$ 47.618 millones, cifra nunca antes registrada. Asimismo, dicho monto fue mayor en 2.33% con relación a noviembre 2011.

El fuerte incremento de los préstamos otorgados por la industria bancaria a los diferentes segmentos del mercado, se da en un contexto de solidez, liquidez y solvencia del sistema bancario peruano, y de dinamismo económico del país, lo que influye en la ampliación de la base de sujetos de créditos, y por ende, en una mayor inclusión financiera.

[Ir al Inicio ↗](#)

## ASOCIACIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS DE COLOMBIA, ASOBANCARIA



ASOBANCARIA LANZÓ CON ÉXITO EL PROGRAMA  
“SABER MAS, SER MAS”



El pasado 5 de marzo, ante más de 160 asistentes se lanzó con éxito el programa de educación financiera de la banca colombiana “**Saber más, ser más**”. Con la presencia de la Ministra de Educación, María Fernanda Campo; el Superintendente Financiero, Gerardo Hernández; el representante a la Cámara, Ángel Custodio Cabrera; representantes de los bancos miembros de Asobancaria y de entidades del sector público y privado, la presidenta de la Asociación Bancaria, María Mercedes Cuéllar, presentó oficialmente este programa que busca brindarle a los ciudadanos herramientas para entender mejor el sector financiero.

En un contexto de ciudad, los asistentes pudieron conocer de primera mano las herramientas que se han desarrollado para sensibilizar a los consumidores sobre la educación financiera, algunas de ellas son: Los portales *cuadresubolsillo.com* y *abcmicasa.com*, la campaña de seguridad bancaria “*no seas cabeza dura*”, la obra coleccionable “*cuadre su bolsillo*” que actualmente circula con el diario El Espectador, la sección de educación financiera en alianza con Caracol Televisión y el convenio firmado con el Ministerio de Educación Nacional para el desarrollo del programa de educación económica y financiera para los niños de grado cero a once.

Adicionalmente, para el segundo semestre de este año se desarrollaran en el marco del programa seis programas gratuitos de formación virtual.

## II CONGRESO DE PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR Y EDUCACIÓN FINANCIERA

**16 y 17 de abril de 2012**

Los días 16 y 17 de abril, Asobancaria organizó este evento especialmente para los integrantes del sector financiero, así como también para todos aquellos interesados en avanzar y adoptar buenas prácticas para la consolidación de una cultura de la protección al consumidor y de la educación en Colombia. Uno de los mayores retos sigue siendo lograr articular esfuerzos y ampliar el impacto de las diferentes acciones que se llevan a cabo.

**Temática:** El principal objetivo de este evento es discutir e identificar elementos que permitan avanzar en la consolidación de una cultura de respeto y protección de los derechos de los consumidores financieros, analizando los retos que supone el régimen de protección actual en Colombia, la importancia de garantizar la transparencia y difusión de la información y, finalmente, de lograr que los consumidores hagan uso de esa información de manera activa y en su propio beneficio.



**16/17**  
**ABR 2012**  
**BOGOTÁ**

El sector público y privado tienen mucho que hacer en estos temas. Y usted tiene mucho que aprender y aportar.

• RESERVE YA SU FECHA •

 **2<sup>do</sup> Congreso Protección al Consumidor y Educación Financiera.**  
Más alternativas. Mas alianzas. Más retos.

[Ir al Inicio ↗](#)

## ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ, ASBANC



### INSTITUTO DE FORMACIÓN BANCARIA DE PERÚ IMPARTIÓ CULTURA BANCARIA A 771 MAESTROS DE TODO EL PAÍS

Maestros de todas las regiones del Perú culminaron satisfactoriamente sus estudios para llevar a las aulas el conocimiento de conceptos indispensables sobre banca y finanzas.

Después de 180 horas lectivas, 771 maestros de Educación Básica Regular y Educación Básica Alternativa de todo el país, concluyeron el curso virtual "Conociendo los productos y servicios financieros", realizado gratuitamente por el Instituto de Formación Bancaria (IFB).

El reconocimiento a su desempeño académico tuvo lugar en una ceremonia pública en la Institución Educativa Alfonso Ugarte, con la participación de representantes del Ministerio de Educación y del IFB, en la que cerca de 300 maestros de Lima y Callao recibieron sus Certificados".

Asimismo, el IFB entregó a 515 instituciones educativas de Lima, Lambayeque y Arequipa la colección de cinco fascículos didácticos sobre conceptos financieros denominada, "Educando para bancarizar: historias de Niños" y la tercera edición del libro "Terminología Financiera".



## NUEVO CANAL DE ATENCIÓN DE RECLAMOS BANCARIOS: ALÓBANCO



Asbanc, en coordinación con el Instituto Nacional de Defensa de la Competencia y de la Protección de la Propiedad Intelectual, Indecopi, ente regulador peruano, presentaron “Alóbanco”, un nuevo canal de atención a los reclamos que se ha desarrollado en favor del consumidor de productos financieros. En la conferencia de prensa, estuvieron presentes el Óscar Rivera, Presidente de Asbanc, Enrique Arroyo, Gerente General de Asbanc, y Fiorella Molinelli, gerente de la Autoridad Nacional del Consumidor de Indecopi.

Alóbanco consiste en una cabina telefónica ubicada en las sedes del Indecopi, en las cuales el usuario a través de un anexo directo con su banco, ingresa su reclamo con un asesor especializado, en forma fácil, rápida y gratuita. En el periodo que viene operando Alóbanco, el tiempo promedio de atención de un reclamo es de 6 días útiles.

A la fecha, Alóbanco está disponible en tres sedes de INDECOPI, y se viene trabajando para expandir el servicio a nivel nacional.



*Enrique Arroyo, Gerente General de Asbanc, Óscar Rivera, Presidente de Asbanc, y Fiorella Molinelli, Gerente de la Autoridad Nacional del Consumidor de Indecopi*

## SUMITOMO MITSUI BANKING INGRESA AL PERÚ

Luego de culminar los trámites respectivos el Sumitomo Mitsui Banking Corporation de Japón acaba de obtener luz verde de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) para abrir una oficina de representación en nuestro país. En los próximos días la entidad bancaria daría a conocer públicamente la obtención de la licencia respectiva.

De esta manera el Sumitomo se suma a otro gigante japonés, The Bank of Tokyo Mitsubishi, que ya opera desde hace un año en nuestro país, de forma similar con una oficina de representación.

La matriz Sumitomo Mitsui Banking contaba con activos totales por 111,056 billones de yenes (US\$

1.455 billones aproximadamente) hasta setiembre del 2011 y depósitos por 72,936 billones de yenes (unos US\$ 955 billones).

## **BCR MANTIENE TASA DE INTERÉS DE POLÍTICA MONETARIA**

En su última reunión del 08 de marzo de 2012, el Directorio del Banco Central de Reserva del Perú aprobó mantener la tasa de interés de referencia de la política monetaria en 4.25%, tomando en cuenta el menor crecimiento que vienen registrando algunos componentes del gasto, los riesgos financieros internacionales y que el aumento de la inflación ha obedecido principalmente a factores temporales de oferta.

## **LA INVERSIÓN Y CONSUMO PRIVADO SUBIERON EN EL 2011**

La inversión privada registró un crecimiento de 11.7% el año pasado, mientras que sólo en el cuarto trimestre de 2011 el aumento fue de 7.8%, informó el Banco Central de Reserva del Perú (BCR). De acuerdo con el ente emisor, el cociente de inversión privada respecto al Producto Bruto Interno (PBI) subió de 19.2%, en el 2010, a 19.6%, en el 2011.

Por su parte, el consumo privado aumentó 6.4% en el cuarto trimestre del año pasado. En el 2011, este índice alcanzó una expansión de 6.4%, superando el aumento del 2010, que fue de 6%. Este incremento se sustentó principalmente en el dinamismo del ingreso nacional disponible, que creció 5.7% en el trimestre y 7.1% en el año; altos niveles de confianza del consumidor; una expansión del crédito con tasas del 20% y un aumento de 5% del empleo a escala nacional.

## **ENTRÓ EN VIGENCIA EL TLC CON JAPÓN**

El 1 de marzo empezó a regir el Acuerdo de Asociación Económica (AAE) entre Perú y Japón, conocido como Tratado de Libre Comercio, suscrito el 31 de mayo del 2011, y se espera que favorezca una mayor diversificación de las exportaciones de ambos países. De esta manera, los aranceles del 99% de los productos que intercambian estos países se reducirán paulatinamente en el lapso de diez años.

La Cámara de Comercio de Lima (CCL) previó que el AAE entre Perú y Japón, permitirá duplicar las exportaciones de productos no tradicionales peruanos en los próximos tres años, hasta alcanzar 268 millones de dólares.

## **BALANZA COMERCIAL REGISTRÓ EN ENERO SUPERÁVIT DE US\$ 709 MILLONES**

Perú registró una balanza comercial positiva en US\$ 709 millones en enero de este año, es decir US\$ 457 millones (181.35%) más que lo generado en el año 2011, informó el Banco Central de Reserva (BCR).

En enero, se registró un valor exportado de US\$ 3.995 millones, monto mayor en 34.7% al de enero 2011. Las exportaciones de productos tradicionales ascendieron a US\$ 3.128 millones, lo cual significó un aumento de 41.8% en términos de volumen por mayores embarques de harina de pescado, café, cobre y oro. El volumen de las exportaciones de productos no tradicionales aumentó 12.6%.

Las importaciones sumaron US\$ 3,285 millones, nivel mayor en 21% al de enero del año anterior.

## FEDERACIÓN BRASILEÑA DE BANCOS, FEBRABAN



### CARAVANA MEU BOLSO EM DIA (MI BOLSILLO EN DÍA)

La IV edición de la *Caravana Meu Bolso em Dia (Mi Bolsillo en Día)*, organizada y promovida por la Federación Brasileña de Bancos, Febraban, fue realizada el 03/de marzo, en la ciudad de Terezina - Piauí (PI). El evento es una feria gratuita de Educación Financiera que busca orientar a los ciudadanos sobre el uso consciente del dinero y de los productos financieros en general, como tarjetas de crédito, crédito consignado, préstamos personales, financiación entre otros.

Las actividades son realizadas en Tiendas – Tienda del Crédito, Tienda del Nombre Limpio, Tienda de los Niños, Tienda del Ciudadano y Tienda Vivir Bien - abordan temas como la importancia y los beneficios de mantener el nombre limpio, aclaración de dudas sobre los diversos tipos de crédito, orientaciones sobre presupuesto doméstico e informaciones sobre cuidado personal y calidad de vida.

Fueron distribuidos ejemplares de la *Cartilla del Crédito Consignado* desarrollada por Febraban, con orientaciones sobre esa modalidad de préstamo muy utilizada por personas de la tercera edad, incluyendo informaciones útiles para quien desea contratar ese tipo de préstamo, alertando al jubilado sobre las diferentes tasas de intereses que son cobradas por los bancos y también explicando la importancia de comparar los servicios antes de contratarlo y, principalmente, evaluar el impacto de la cuota mensual del préstamo en su presupuesto.

Esa iniciativa contó con la presencia y apoyo de autoridades públicas locales, de la Comisaría del Mayor, del Servicio de Protección al Consumidor, y fue presidida por el señor Murilo Portugal, Presidente de Febraban, y por el señor Fábio Moraes, Director de Educación Financiera de Febraban, quien destacó que “La sociedad necesita de educación financiera y nuestro papel es enseñar a manejar mejor con los productos financieros de los bancos. Orientar para el consumo consciente es evitar el endeudamiento y problemas financieros en el porvenir.”

### BRASIL Y RUSIA: RETOS DE LA BANCA DESPUÉS DE LA CRISIS

La Federación Brasileña de Bancos, Febraban recibió una delegación rusa dirigida por Aksakov Anatoly, Presidente de la Asociación Regional de Bancos de Rusia, en visita al Brasil con el objetivo de entender mejor el funcionamiento, la actuación y las cuestiones regulatorias de los bancos brasileños.



*Murilo Portugal Presidente de la Federación Brasileña de Bancos, Febraban y Aksakov Anatoly, Presidente de la Asociación Regional de Bancos de Rusia*

La delegación, compuesta por ejecutivos de la banca rusa y miembros del Parlamento y autoridades reguladoras del sistema bancario local, fue recibida por un grupo de ejecutivos de la banca brasileña, representantes del Banco Central de Brasil y de Febraban que presentaron un resumen de las actividades económicas y financieras de sus países.



*Aspecto de la reunión*

El sistema bancario ruso crece rápidamente. El nivel de los activos con relación al PIB (Producto Interno Bruto) llega a 77.1%. El incumplimiento de personas físicas llega al 7% y el de personas jurídicas al 5%. En 2011 el crédito para empresas aumentó en 25% y el crédito para personas físicas creció en 36%. “La población pasó a gastar más porque creyó que la situación del país estaba mejorando y empezó a usar el crédito”, dijo Anatoly.

Rusia y Brasil tienen semejanzas económicas: ambos son países populosos, con dimensiones continentales, economía en franco desarrollo y también pertenecen al grupo del BRIC (Brasil, Rusia, India y China). Rusia pasó por un período de consolidación de bancos después de la crisis de 2008 (de 3.000 a 1.000 bancos en el 2011). El PIB llegó a crecer 7% entre los años 2000/ 2007 pero retrocedió, y en 2011 el PIB aumentó 4.2%.

El mayor reto para Rusia es la dependencia económica con el precio del petróleo. “En 2009 el presupuesto fue deficitario, pero el precio del petróleo siempre estuvo más alto de que nuestras previsiones”, dice Anatoly. Para Anatoly, la inflación es un problema y para el 2012 la proyección es del 6%.”

**PROGRAMA CAPACITACIÓN DE PCD DE FEBRABAN  
CONQUISTA PREMIO DEL BID**





*Los Presidentes del BID y de Febraban, Luis Alberto Moreno y Murilo Portugal, con ocasión de la entrega del premio Beyond Banking, durante la reunión anual del BID realizada en Montevideo.*

El Programa Febraban de **Capacitación Profesional e Inclusión de Personas con Deficiencia en el Sector Bancario** conquistó el premio BeyondBanking 2011 del Banco Interamericano de Desarrollo, BID. Por primera vez una iniciativa brasileña y de la Federación Brasileña de Bancos, Febraban, es reconocida en esta categoría. El premio elige por medio del voto popular las mejores iniciativas en Responsabilidad Social y Sustentabilidad en el Caribe y en toda América Latina.

Para el sector bancario y para Febraban es un honor que el trabajo sea reconocido fuera de Brasil. “Estamos empeñados en ofrecer para las personas con deficiencia el acceso a la capacitación profesional y también al mercado de trabajo bancario”, afirmó Mário Sergio Vasconcelos, Director de Relaciones Institucionales de la Federación.

El premio del BID lleva en consideración nueve categorías: accessBanking; clearBanking; connectBanking; equalBanking; learnBanking; planetBanking; sustainability reporting; socially responsible and impact investment y beyondBanking people’s choice. El Programa de PcD de Febraban participó de la categoría “equalBanking Award”, que considera los mejores proyectos en el área de diversidad.

El presidente de la Federación, Murilo Portugal, participó de la entrega del premio realizada el día viernes 16/ de marzo, con ocasión de la Asamblea Anual del BID en Montevideo, Uruguay.

[Ir al Inicio ↗](#)

## ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ, ABP



### OFICIALES DE CUMPLIMIENTO ABORDAN TEMA FATCA



Se realizó una Asamblea de Oficiales de Cumplimiento, que preside Julio Aguirre, con el fin de abordar el tema FATCA – Criterios que debemos adoptar para identificar a US Persons, con la participación de los señores Jony Afú, Director de Impuestos, Luis Cedeño, Gerente de Advisory y Arturo Carvajal, Socio de Advisory de KPMG, quienes estarán apoyando en el entendimiento de los detalles de este tema.

## **BANCOS ORIGINARIOS DE LATAM SE REUNIERON POR PRIMERA VEZ EN 2012**

Se llevó a cabo la primera reunión bimensual del año 2012, de los Bancos Originarios de América Latina, presidida por los Directores Oscar Luna G. y Fabio Riaño, con la participación del Presidente Jaime D. Moreno R.



# ASOCIACIÓN BANCARIA DE VENEZUELA



## ARÍSTIDES MAZA TIRADO ELECTO PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA DE VENEZUELA

La Asociación Bancaria de Venezuela, ABV, en el marco de su Asamblea General Ordinaria, eligió a Arístides Maza Tirado como nuevo presidente de la institución para el período 2012-2013.

La ABV procedió además a elegir su Junta Directiva, que quedó integrada de la siguiente manera:

<b>Presidente:</b>	<b>Aristides Maza Tirado</b>	<b>Banco Caroní</b>
<b>Vicepresidente</b>	<b>Pedro Rodríguez Serrano</b>	<b>BBVA Banco Provincial</b>
<b>Vicepresidente</b>	<b>Miguel Ignacio Purroy</b>	<b>Bancaribe</b>
<b>Vicepresidente</b>	<b>Nerio Rosales</b>	<b>Banco Mercantil</b>
<b>Vicepresidente</b>	<b>Raúl Baltar</b>	<b>Banco Exterior</b>
<b>Director</b>	<b>Víctor J. Vargas Irausquín</b>	<b>BOD Banco Occidental de Descuento</b>
<b>Director</b>	<b>César Navarrete</b>	<b>Del Sur</b>
<b>Director</b>	<b>Víctor Gill Ramírez</b>	<b>BFC Fondo Común</b>
<b>Director</b>	<b>Fortunato Benacerraf</b>	<b>100% Banco</b>
<b>Director</b>	<b>José Antonio Oliveros</b>	<b>Banco Activo</b>
<b>Director</b>	<b>Jorge Nogueroles.</b>	<b>BNC Banco Nacional de Crédito</b>
<b>Director</b>	<b>Michel Goguikian</b>	<b>Bancrecer</b>
<b>Director</b>	<b>José Grasso Vecchio</b>	<b>Banesco</b>
<b>Director</b>	<b>Nelson Acosta</b>	<b>Citibank</b>

**SI USTED NO PUEDE VISUALIZAR BIEN ESTE BOLETIN POR FAVOR HAGA CLICK EN ESTE ENLACE**

**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



Síguenos en Twitter:  
[@felabanonline](https://twitter.com/felabanonline)



Únase a nosotros  
en [FACEBOOK](https://www.facebook.com/felabanonline)