

BOLETÍN VIRTUAL

FELABAN Y ASOCIADOS

NÚMERO
85
Julio - Septiembre
2014



FELABAN

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS



Federación Latinoamericana de Bancos
FELABAN Bogotá, COLOMBIA
Carrera 11 A N° 93 – 67 oficina 202,
Tels: (571) 7451187 / Fax: (571) 6217659
www.felaban.com
comunicaciones@felaban.com
Twitter : @felabanonline
Facebook: felaban



TABLA DE CONTENIDO

1.	EDITORIAL	P.1
2.	LA GRÁFICA ECONÓMICA	P.2
3.	SECRETARÍA GENERAL FELABAN.....	P.4
	▪ I Reunión Grupo de Trabajo Basilea FELABAN - ASBA	
	▪ VI Congreso CLIF	
	▪ XIV Congreso CLAB	
	▪ II Premio a la Innovación Financiera	
	▪ XVI Congreso CLADE	
	▪ V Congreso CLEF	
	▪ XXIX Congreso CELAES	
	▪ XXIV Congreso COLAFI	
	▪ Programa de Formación Fiduciaria Internacional	
	▪ Nuevas Juntas Directivas	
	▪ Últimos Congresos del 2014	
4.	NOTICIAS DE LOS ASOCIADOS	P.20
	▪ Argentina	
	▪ Bolivia	
	▪ Brasil	
	▪ Ecuador	
	▪ Panamá	
	▪ Perú	
5.	WIM MIJS NOMBRADO DIRECTOR EJECUTIVO DE LA FEDERACIÓN BANCARIA EUROPEA	P.44
6.	SE INICIA LA RECUPERACIÓN- PEDRO PABLO VILLASANTE	P.45
7.	SILVIA PAVONI - THE BANKER.....	P.48



Con el lanzamiento del *World Economic Outlook* del Fondo Monetario Internacional (FMI) del mes de octubre de 2014 se sigue confirmando que los pronósticos de crecimiento de la economía mundial siguen reduciéndose. La tensión mundial por sucesos geopolíticos de alto impacto global, la incertidumbre que generará una expansión de la epidemia de Ebola y la caída del precio de los bienes básicos, en especial en lo que se relaciona con los precios del petróleo ha generado volatilidad en los precios de los activos financieros. Las principales bolsas de valores del mundo han mostrado caídas significativas, mientras que algunas primas de bonos soberanos han vuelto a elevarse.

Los agentes económicos dan por sentado que la política monetaria expansiva de los Estados Unidos cambiará de signo decididamente en el primer semestre de 2015, razón por la cual las monedas del mundo han venido mostrando devaluaciones con respecto al dólar. El debilitamiento del dólar de Estados Unidos viene ocurriendo de manera estructural y desde ya se anticipa que la Reserva Federal de los Estados Unidos buscará recuperar los grados de libertad para la política monetaria en el futuro. Esto en un entorno donde la situación fiscal sigue siendo restrictiva y no existe mucho margen de acción. El FMI ha planteado que América Latina y el Caribe crecerán a una tasa agregada del 1.3% durante el 2014. Esto se suma a la cifra revelada por la Comisión Económica para América Latina (CEPAL) donde se prevé un crecimiento agregado de las exportaciones del 0.8%.

Un período de desaceleración del ciclo económico luce razonable, más cuando América Latina completó casi una década de crecimiento promedio del 4%.

En momentos de una fase de desaceleración del ciclo la política económica debe realizar ajustes para que sus herramientas de política monetaria, fiscal y comercial actúen de manera contra cíclica. Observadores externos mencionan que América Latina debe incrementar lo que la literatura económica denomina como la Productividad Total de los Factores. Para eso se recomienda tener una agenda de reformas estructurales que incentiven la creación de

empleos productivos, ganar competitividad en el sector de bienes transables con una política sectorial que promueva la creación de cadenas productivas domésticas e interregionales. De igual forma, los ojos se vuelcan en una mayor calidad de la educación que promueva habilidades en la población que le permitan movilidad social. También es importante promover el ahorro macroeconómico y transformarlo en inversión de largo plazo. Esto último como un factor de mejoría de la estabilidad financiera.

Un tema sobre el que bien vale la pena avanzar tiene que ver con la reducción de la desigualdad en la distribución del ingreso. Un reciente trabajo de los investigadores Jonathan D. Ostry, Andrew Berg, Charalambos G. Tsangarides muestra el potencial que representa mejoras en la redistribución del ingreso sin afectar el crecimiento del producto.

Acorde con las predicciones económicas que la gran mayoría de los analistas mundiales realizaron a comienzos del año 2014, la volatilidad de las variables financieras sería el Leiv Motiv. Un coctel de acontecimientos mundiales, cambios de postura en la política monetaria y necesidades específicas de las economías han representado cambios.

Los Estados Unidos vienen reduciendo su programa de estímulo monetario que determinó una política monetaria expansiva desde el año 2009. Los analistas esperan que en algún momento del año 2015, las tasas de interés vuelvan a subir y con ello la política monetaria cambie de signo de manera inequívoca. Esto por supuesto ha venido llevando a un fortalecimiento del dólar. Los elementos de una política monetaria contractiva, sumada a una política fiscal muy similar llevan al dólar a proceso de fortalecimiento estructural.

Por su parte, el Banco Central Europeo (BCE) busca un proceso de debilitamiento del Euro, con el fin de aumentar los precios de bienes importados, contener la deflación y hacer más competitivas las exportaciones de la zona. En ese sentido el BCE anunció compras de activos al sector financiero con el fin de irrigar liquidez.

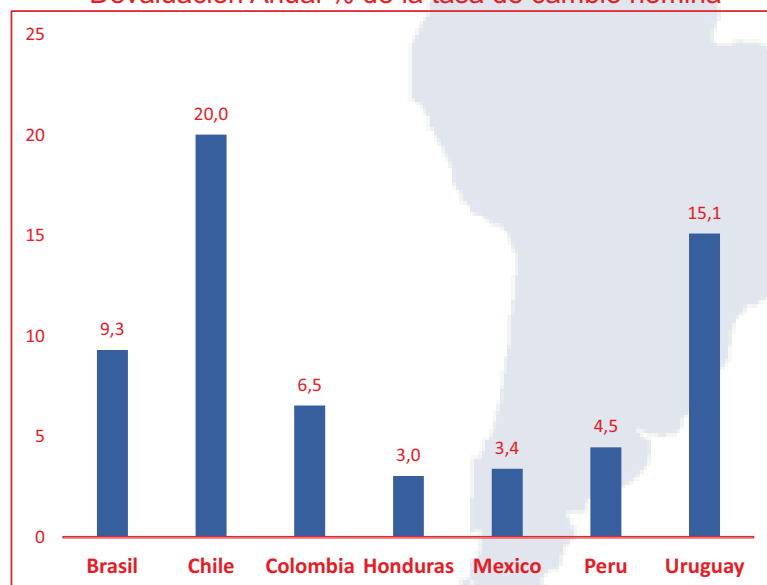
En Japón producto de la política monetaria expansiva emprendida por el Banco Central de ese país a comienzos de 2013, el Yen se ha debilitado. Esta política implementada conocida en el mundo como “Abenomics” cálculos muestran que la divisa japonesa cayó aproximadamente el 24% en el último año.

En Inglaterra como resultado de una mediana recuperación de la economía por encima del promedio de los pares de G7, los mercados financieros esperan una más rápida normalización y elevación de las tasas de interés de intervención. Como resultado de esta expectativa la Libra Esterlina se ha apreciado con respecto al dólar.

Estos movimientos que muestran un fortalecimiento del dólar sumadas al menor vigor de la economía de América Latina, el menor nivel de comercio internacional, el deterioro de las balanzas comerciales y las expectativas de menores flujos internacionales de capital han llevado a que varias monedas latinoamericanas se hayan debilitado y que el mes de septiembre hay mostrado mayor volatilidad cambiaria.

Al fenómeno global de fortalecimiento del dólar y debilitamiento del Euro se suman algunas condiciones internas de la macroeconomía latinoamericana que llevan a que se presenten estos movimientos.

Devaluación Anual % de la tasa de cambio nomina



Fuente: Pacific Commerce, bancos centrales, cálculos propios, devaluaciones a septiembre 2014



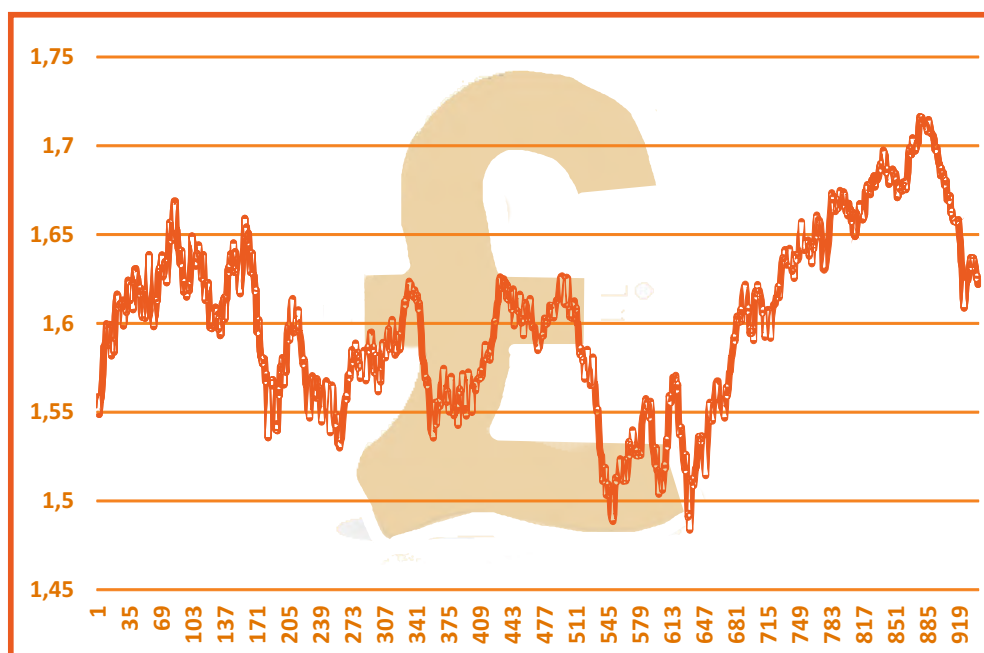
2 . LA GRÁFICA ECONÓMICA

Dólares por Euro



Fuente: Banco Central Europeo

Dólares por Libra Esterlina



Fuente: Banco Central Europeo

I Reunión Grupo de Trabajo Basilea FELABAN - ASBA

Bogotá, Colombia

10 y 11 de julio de 2014

La primera reunión de Trabajo del Grupo de Análisis de Basilea de FELABAN se llevó a cabo en la ciudad de Bogotá. En la misma participaron los delegados que por FELABAN nombró el Comité Directivo para analizar las implicaciones, consecuencias y estado actual de la aplicación de las recomendaciones que ha venido realizando en los últimos años el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. Representantes de Argentina, Brasil, Honduras y Perú junto con el Secretario General de FELABAN y el Director Económico hicieron parte del Grupo de FELABAN.

Por su parte, la Asociación de Supervisores Bancarios las Américas (ASBA) participó con delegados de los supervisores financieros nacionales de Brasil, Colombia, México, Perú,



Uruguay el Secretario General de ASBA representaron al sector estatal. Se destacó la presencia y puntos de vista en la reunión del Superintendente Financiero de Colombia Gerardo Hernández Correa.

En el transcurso de la reunión se hizo una discusión abierta sobre las inquietudes del sector privado en torno a la aplicación de nuevos derroteros que en materia de supervisión financiera vienen implementándose a nivel mundial y de los cuales América Latina no será ajeno. Al respecto, se comentaron visiones generales sobre el alcance de los principales objetivos de supervisión. De la misma forma, los delegados del sector privado contribuyeron señalando aquellos aspectos específicos que deberían ser tenidos en cuenta a la hora de construir un nuevo arreglo que implique cambios de supervisión y regulación financiera y bancaria.

De igual manera, se identificaron algunas barreras que subsisten para diseñar y adelantar estudios de tipo cuantitativo, estadístico que generen aportes sobre el orden de magnitud que hacia el futuro implicarán nuevas exigencias para las instituciones bancarias a lo largo de América Latina.



VI Congreso
Latinoamericano de
Inclusión Financiera

VI CONGRESO
LATINOAMERICANO DE
INCLUSIÓN FINANCIERA
CLIF 2014

FELABAN y FEBRABAN realizaron en la Ciudad de Sao Paulo, Brasil, el **VI Congreso Latinoamericano de Inclusión Financiera**, el cual reunió a más de 150 participantes de todo LATAM, contó con la presencia de importantes autoridades y conferencistas que discutieron las mejores prácticas de inclusión financiera en América Latina, donde el mayor desafío es integrar a la población en la economía monetaria.

La inclusión financiera es un objetivo estratégico de los países de América Latina, pues fortalece el crecimiento económico de los países. Debiendo incluirla en los programas escolares. El programa del VI Congreso Latinoamericano de Inclusión Financiera ofreció debates sobre microcrédito, nuevos canales, *big data*, facilitadores de la inclusión financiera, nuevos conceptos de *marketing*, cooperativa de crédito, legislación, etc.

En el marco del Congreso, se realizó la Reunión Presencial del Comité CLIF de FELABAN, con la participación de los representantes de los países de América Latina.



NUMERO

85

Julio- Septiembre
2014



3 . SECRETARÍA GENERAL

XIV CL@B 2014
panamá
Septiembre / September 10-12

**XIV Congreso
Latinoamericano de
Automatización Bancaria
CLAB, Soluciones
Tecnológicas avanzadas
para el Sector Financiero
Latinoamericano.**

La Federación Latinoamericana de Bancos –FELABAN-, la Asociación Bancaria de Panamá y el Comité Latinoamericano de Automatización Bancaria CLAB, realizamos durante los días 10 al 12 de septiembre del presente año, **El XIV Congreso Latinoamericano de Automatización Bancaria CLAB, Soluciones Tecnológicas avanzadas para el Sector Financiero Latinoamericano.**

En este trascendental CLAB, el cual es el más importante en su género en América Latina, congregó a más de 450 banqueros, exhibidores, consultores, quienes confirmaron que definitivamente este Encuentro genera a las instituciones de cada país, valiosos aportes dado que se tiene de primera mano información sobre los temas de mayor actualidad e impacto, a continuación algunos de los presentados así:

- Banca Reinventada (Banking Reloaded)
- Análisis de riesgos y selección de localidad: dos pilares en la concepción de un Centro de Datos seguro para el sector bancario y financiero
- Operaciones de Seguridad Cibernética e Inteligencia.
- Completando la Visión del Riesgo: Un enfoque colaborativo de inteligencia de negocios en la Ciberseguridad
- El lado oscuro de la Luna (Bancaria): Soluciones incluyentes para los no bancarizados
- Informe sobre Tendencias en Medios de Pago en América Latina

Por lo anterior, los invitamos desde ya para que el próximo año, no se pierda de la oportunidad de actualizarse en estos temas tan relevantes. La oportunidad será en la ciudad de Miami, reserve desde ya en su agenda esta importante reunión.



PREMIACIÓN II VERSIÓN DEL PREMIO A LA INNOVACIÓN FINANCIERA FELABAN - CLAB 2014



Participantes

País/entidad/nombre proyecto:

1. **ARGENTINA:** BANCO GALICIA- PROYECTO MOVE - NUEVO SEGMENTO PARA JÓVENES UNIVERSITARIOS
2. **BRASIL:** BANCO DO BRASIL S. A.- TERMINAL CONCEITO DE AUTOATENDIMIENTO DO BANCO DO BRASIL
3. **BRASIL:** CAIXA ECONÔMICA FEDERAL- BIOMETRÍA PARA LA CIUDADANÍA
4. **BRASIL:** CAIXA ECONÔMICA FEDERAL- EWALLET SOCIAL
5. **BRASIL:** CAIXA ECONÔMICA FEDERAL- CENTRALIZACIÓN DE SALDOS DE CLIENTES DE LA CUENTA ÚNICA CAIXA
6. **BRASIL:** SICOOB- CLOUD CORPORATIVA DE SICOOB CONFEDERACIÓN
7. **CHILE:** BBVA- BBVA LINK
8. **COLOMBIA:** BANCOLODEX- AGILIDAD Y SERVICIO EN DESEMBOLSOS PARA CRÉDITOS MICROEMPRESARIALES
9. **COSTA RICA:** BANCO CENTRAL DE COSTA RICA- PROYECTO PARA DESARROLLAR LA FIRMA DIGITAL EN LA INFRAESTRUCTURA DEL SECTOR FINANCIERO COSTARRICENSE
10. **USA:** CITI LATIN AMERICA- CITI MOBILE COLLECT



JURADOS

Criterios debidamente preparados por la firma Deloitte Consultores y el Jurado conformado por:

1. **CLAUDIO E. FIORILLO**, Socio - Líder S&O y HC Argentina y FSI LATCO, Consultoría, Deloitte & Co S.A.
2. **ALVARO BENAVIDES**, Vicepresidente de Servicios Compartidos de COLFONDOS S.A., Colombia
3. **MIGUEL ARANGO OSPINA**, Ejecutivo Principal / VP. de Sectores Productivo y Financiero, Corporación Andina de Fomento-CAF, Colombia
4. **ARIEL R. PICANS**/Miembro Activo de la Comisión de Seguridad Informática de la ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMA y colaborador de Banco Delta, S.A. (BMF)
5. **MIGUEL ANGEL CHALA** Publisher Latin Trade Group
6. **GIORGIO TRETENERO CASTRO**, Secretario General, FELABAN, Colombia
7. **GUILLERMO MOREANO**, VP Operaciones & Tecnología - Banco Internacional, Presidente

PREMIACIÓN:

2^{do.} PREMIO A LA INNOVACIÓN FINANCIERA

Realizado en la ciudad de Panamá, en el XIV CL@B 2014

GANADORES 2014

1 Lugar
MOVE - NUEVO SEGMENTO PARA JÓVENES UNIVERSITARIOS
BANCO GALICIA DE ARGENTINA Y BBVA LINK DEL BBVA DE CHILE

3 Lugar
AGILIDAD Y SERVICIO EN DESEMBOLSOS PARA CRÉDITOS MICRO EMPRESARIALES
BANCOLDEX COLOMBIA

Mención Honorífica
TERMINAL CONCEITO DE AUTOATENDIMIENTO DO BANCO DO BRASIL
BRASIL



Mención Honorífica
CLOUD CORPORATIVA DE SICOOB CONFEDERACIÓN BRASIL







SEPTIEMBRE DE 2014

“XVI CONGRESO LATINOAMERICANO DE LA GESTIÓN HUMANA Y LA RESPONSABILIDAD SOCIAL” TELA, HONDURAS,

FELABAN y la AHIBA, realizaron en la bella y acogedora Ciudad de Tela, Honduras, en el mes de Septiembre (11 y 12) el XVI Congreso Latinoamericano de la Gestión Humana y la Responsabilidad Social – CLADE 2014, con la participación de más de 150 representantes tanto nacionales como de América Latina, con la especial participación, de un significativo grupo de personas con discapacidad, en el cual después de haber aprendido de las experiencias de los importantes expositores, en estos dos temas de tanta relevancia en el mundo de hoy, sirvió de marco para la firma del **“Acuerdo de Tela”**, el cual representa un compromiso de relevancia histórica, para la inclusión social y laboral de las personas con discapacidad, en el sistema Financiero Hondureño, habiendo sido testigo de Honor de su firma, la Primera Dama de la República, Abogada Ana García de Hernández y el Sr. Presidente de la AHIBA, Lic. Roque Rivera.



NUMERO

85

Julio- Septiembre
2014



3 . SECRETARÍA GENERAL



V CONGRESO DE EDUCACIÓN FINANCIERA CLEF

Asunción, Paraguay

9 y 10 de septiembre de 2014

Durante los primeros días del mes de septiembre en Asunción Paraguay se llevó a cabo la V edición del Congreso Latinoamericano de Educación Financiera.

Con el firme propósito de destacar las experiencias concretas que en materia de campañas y acciones concretas que se desarrollan sobre Educación Financiera, se hizo un recorrido temático amplio.

Denisse Hill de Banco Itau-Unibanco destacó que en actual contexto de aumento de la cantidad de productos financieros disponibles y mayor oferta de crédito y facilidad para contratarlo, es evidente que falta experiencia y conocimiento sobre la gestión de finanzas personales. En ese sentido el sector financiero debe poner a disposición del cliente conocimientos específicos que contribuyan a mejorar la gestión individual del cliente con sus propios recursos. Esta inversión redundará en el largo plazo en los aspectos comerciales, de relación con cliente y de sostenibilidad del negocio a mediano plazo. El cliente tenderá a estar más satisfecho y la morosidad puede prevenirse. Puede decirse que la Educación Financiera debe ser para los clientes, para los trabajadores del propio banco y para la sociedad en general.

Por su parte, Joao Evangelista del Banco Central de Brasil mencionó que para dicha institución resulta estratégico hablar de Educación Financiera, como una arista más del programa de Inclusión Financiera. Llegar a más sectores de la población ha sido un propósito de política económica. Se destacó que en el año 2012 este país llegó a una cobertura geográfica del 100%. Por esa razón en Brasil existe un Comité Nacional de Educación Financiera (CONEF) que articula las acciones de gremios financieros, ministerios y supervisores financieros. Como parte del programa nacional el Banco Central ha llegado a más de 891 escuelas en 6 estados brasileros para entregar educación directamente a más de 26 mil estudiantes entre los 14 y 17 años.

En el Congreso se dio espacio para paneles de trabajo entre bancos privados de Paraguay, Brasil, Colombia,





3 . SECRETARÍA GENERAL



V CONGRESO DE EDUCACIÓN FINANCIERA CLEF

Perú. Un panel con representantes de entidades no bancarias que llevan a cabo un trabajo de Educación Financiera, tal y como lo evidenciaron los representantes de la Bolsa de Valores de Colombia y de la Asociación de Mercado de Capitales e Brasil, así como algunas entidades independientes que llevan a cabo trabajo para entidades formales del sector financiero y bancario. De igual forma, se realizó un panel donde se intercambiaron experiencias desde el punto de vista de las acciones que el sector gubernamental realiza. En ese sentido la experiencia local del Paraguay, donde el tema tiene hoy amplia trascendencia, se vio enriquecida con una reseña sobre el trabajo y las experiencias Uruguay y Colombia.

Teniendo como objetivos comunes la mayor inclusión financiera y por ende una necesidad de Educación Financiera permanente se dio por finalizada una provechosa e interesante reunión académica.



NUMERO

85

Julio- Septiembre
2014



3 . SECRETARÍA GENERAL

FELABAN XXIX Congreso de seguridad Bancaria
CELAES 2014



XXXIX CONGRESO LATINOAMERICANO DE SEGURIDAD BANCARIA CELAES

Miami, USA

22 y 23 de septiembre de 2014

La Federación Latinoamericana de Bancos- **FELABAN**, el Comité **CELAES** y la Florida International Bankers Association –**FIBA**–, organizamos el XXIX Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria CELAES y nos complace hacer de conocimiento de la comunidad bancaria latinoamericana, el éxito alcanzado, donde se pudo tener a los mejores conferencistas, compartiendo conocimientos sobre temas de actualidad en seguridad integral, para nuestra industria financiera, donde participaron más de 500 banqueros de toda LATAM.



En el marco del congreso, se reunió el Comité Técnico de FELABAN en Seguridad Bancaria (CELAES)

XXIV CONGRESO LATINOAMERICANO DE FIDEICOMOSO COLAFI 2014



Luego de la realización de 24 Congresos del Comité Latinoamericano de Fideicomiso, la Asociación Bancaria de Panamá, junto con el Comité Técnico COLAFI y esta Federación Latinoamericana de Bancos, nos sentimos muy orgullosos de recibir los mejores y más amplios elogios sobre el éxito de este importante Congreso, realizado en la ciudad de Panamá, durante los días 15 al 17 de octubre, en el Hotel Hard Rock. Dado que siendo éste sector de tanta importancia para el desarrollo de los países, las familias, las empresas y la banca del mundo, tuvimos una participación de alrededor 450 personas, las cuales sin lugar a dudas pudieron compartir conferencias, casos de éxitos con los expertos más destacados de América Latina.

El temario que cubrió las expectativas de los asistentes:

- Lo que todo fiduciario debe saber sobre Fiducia y Aspectos Prácticos de la Gestión Fiduciaria.
- El Fideicomiso de Garantía frente al Concurso de Acreedores
- Asociaciones Público Privadas: El uso del Fideicomiso para Mitigar los Riesgos Inherentes en Concesiones y APPs
- ¿Qué pueden tener en común la energía eólica, los pasivos de instituciones médicas y la recaudación de impuestos sobre vehículos? Administración de Anticipos de Contratos Estatales a través de Fideicomiso

Para el cierre del congreso tuvimos la grata participación del Periodista de Dinero de CNN en Español, Xavier Serbia, quien de manera muy grata, dejó mensajes importantes sobre la importancia de la educación financiera y la necesidad de transmitir cada vez la importancia de la fiducia.




**CONCURSO
DE MONOGRAFÍAS
JURÍDICAS 2014**

Dentro del Comité Latinoamericano de Derecho Financiero- COLADE se organizó la XVI Edición del Concurso de Monografías Jurídicas para Jóvenes Abogados y el VI Edición del Concurso de Monografías Jurídicas para Abogados Senior. De acuerdo a los reglamentos del **Concurso de Monografías Jurídicas 2014** los ganadores del concurso fueron los siguientes:

En la categoría Junior el ganador es:

- María Belén Aliciardi de ARGENTINA, con la monografía titulada: Bancos y Sostenibilidad ambiental ¿Bancos Sostenibles?

En la categoría Senior el ganador es:

- Juan Diego Manjarrés Garcia de COLOMBIA, con la monografía titulada: “Dinero, Tecnología y Prueba Indiciaria” una mirada a la responsabilidad civil de los bancos en el fraude electrónico.

Los ganadores de los Concursos de Monografías recibirán como premio lo siguiente:

- ü Concurso de Monografías Jurídicas para Jóvenes Abogados (menores de 35 años) - Tres mil dólares (US\$ 3.000)
- ü Concurso de Monografías Jurídicas Abogados Senior (mayores de 35 años) - Placa de reconocimiento como ganador del Concurso.

Adicionalmente, ambos ganadores tendrán la oportunidad de exponer sus trabajos en el XXXIII Congreso Latinoamericano de Derecho Financiero, COLADE, que tendrá lugar en la ciudad de Viña del Mar, Chile los días 19, 20 y 21 de noviembre de 2014, con todos los gastos pagos por parte de los organizadores del Congreso.



3 . SECRETARÍA GENERAL

PROGRAMA FORMACIÓN FIDUCIARIA INTERNACIONAL



El **Programa en Formación Fiduciaria Internacional - PFFI** se crea bajo la responsabilidad de la Federación Latinoamericana de Bancos - FELABAN y el comité técnico COLAFI adscrito a Felaban – COLAFI. Este se impartirá en los países latinoamericanos con el apoyo de las asociaciones de Bancos miembros de FELABAN y en alianza con una Universidad o Instituto de Capacitación de reconocido prestigio en cada país.

¿Dónde se ha realizado?

Hasta la fecha se ha llevado a cabo desde el año 2007 en 13 oportunidades, 2 en Honduras, 2 en Ecuador, 4 en Panamá, 2 en Paraguay, 1 en Costa Rica, 1 Uruguay, 1 República Dominicana y se han capacitado a través del mismo más de 400 fiduciarios .-

¿Actualmente en que países se desarrolla?

Uruguay empezó el 10 de marzo del 2014 y termina el 14 de febrero de 2015

Panamá en su cuarta versión empezó el día 26 de mayo del 2014 y termina el 4 de julio del 2015

República Dominicana empezó el 7 de julio de 2014 y termina el 11 de julio de 2015

Paraguay empieza el 6 de octubre de 2014 y termina el día 17 de octubre de 2015

¿A quién va dirigido?

Profesionales, Directivos, Gerentes, Ejecutivos de entidades financieras, fiduciarias y proveedores de servicios legales o personas que por su trabajo requieren ampliar su conocimiento sobre el negocio fiduciario.

¿Cuál es su objetivo principal?

El Programa de Formación Fiduciaria Internacional, PFFI, realizado por la Federación Latinoamericana de Bancos - FELABAN y su Comité Latinoamericano de Fideicomiso - COLAFI en conjunto con las Asociaciones Bancarias de los países miembros, tiene como objetivo ampliar y fortalecer los conocimientos de los participantes en las áreas de la administración fiduciaria de alto nivel en los distintos países miembros de FELABAN.

¿Duración?

seis módulos cada uno con una duración de dos meses y con un total de 20 horas de cátedra presencial.

Metodología y Material didáctico:

- **Cátedra virtual:** nuestros cursos cuentan con múltiples herramientas en el educador virtual "virtualapplications", donde el alumno encontrará lo necesario para desarrollar su estudio, conocer los trabajos que va realizando y los que le queden por concluir.



3 . SECRETARÍA GENERAL

CONTACTOS E INFORMES:

Secretaría General de FELABAN
Dra. Mercedes Angarita Ocampo
Email: mangarita@felaban.com
Teléfono (571)7451187
Telefax (571)6217659



Dentro de cada semana el participante deberá estudiar los contenidos preestablecidos por su tutor, al igual que deberá realizar las correspondientes evaluaciones y ejercicios que le permitan llevar a la práctica los conocimientos adquiridos.

Cátedra Presencial: Los maestros de cada uno de los módulos del Diplomado, se trasladarán a cada uno de los países donde se desarrolle el Diplomado e impartirán veinte (20) horas de cátedra a los estudiantes en la universidad que se designe para tal fin.

- **Contenidos:** Los contenidos de este curso han sido desarrollados por un equipo multidisciplinario, entre los que se encuentran expertos en la materia que se desarrolla. Los Catedráticos son profesionales con amplia experiencia en la dirección, administración, estructuración y manejo de los negocios fiduciarios.

El temario del curso tiene un formato dinámico e interactivo, de manera que se podrá participar en el proceso de aprendizaje. En la construcción del mismo se han utilizado una serie de iconos y links, que requieren su participación en el descubrimiento de los contenidos. De esta manera, el seguimiento del curso se convierte en una experiencia dinámica que requiere de una participación activa del estudiante, lo que facilita la rapidez en la comprensión y uso de la información.

Requisitos para el desarrollo del Programa en su país

- Conocer el reglamento.
- Carta de interés en realizar el Programa dirigida a FELABAN, por parte de la Asociación Bancaria del país miembro.
- Alianza entre la Asociación Bancaria local, con una Universidad de reconocido prestigio o un Instituto de Capacitación Bancaria.
- Número mínimo de participantes: veinte (20).
- Suscribir convenio con FELABAN.
- El Programa tiene un costo de inscripción, el cual es fijado por la asociación bancaria local, teniendo como base el presupuesto del Programa.



NUEVAS JUNTAS DIRECTIVAS



De conformidad con la última reforma a los estatutos de la **Asociación de Bancos Privados del Ecuador**, la representación de esta Asociación ante la Federación Latinoamericana de Bancos - Felaban, por el período estatutario **2013-2015** recaerá en las siguientes personas:

- 1. Gobernación Titular** → **Eco. César Robalino Gonzaga**, Director Ejecutivo y Presidente del Directorio de la ABPE
- 2. Primera Gobernación Alternativa** → **Ing. Leonardo Burneo**, Vicepresidente del Directorio de la ABPE y Gerente General de Banco de Loja

Por lo indicado, se menciona que la antedicha reforma estatutaria estipuló que la Presidencia del Directorio de la Asociación recaerá en la misma persona que ostente el cargo de Director Ejecutivo de la misma.



En la pasada reunión presencial del Comité Latinoamericano de Automatización Bancaria, CLAB, que tuviera lugar en la ciudad de Panamá, República de Panamá el día 09 de septiembre, con ocasión del XIV CLAB, se eligió la nueva Junta Directiva del Comité por el período 2014 – 2016, quedando conformada de la siguiente manera:

Presidente

DANIEL GARCÍA AZPIROZ

Gerente de la División Tecnologías de la Información
Banco de la República Oriental del Uruguay
Montevideo, URUGUAY,

Primer Vicepresidente

GUILLERMO MOREANO

VP Operaciones & Tecnología
Banco Internacional,
Quito, ECUADOR

Segundo Vicepresidente.

GIOVANNI PICHLING ZOLEZZI

Subgerente de Gestión de Riesgos y Seguridad,
Asociación de Bancos del Perú,
Lima, PERÚ.



**V CONGRESO
LATINOAMERICANO DE
EDUCACIÓN FINANCIERA**

ASOCIACION
DE BANCOS DEL PARAGUAY



En la reunión realizada en la ciudad de Asunción, el pasado 8 de septiembre de 2014, en el marco del V Congreso Latinoamericano de Educación Financiera La Junta se eligió por los años 2014-2016 y quedó conformada por:

Presidente

ALEJANDRO DENES
Uruguay

Primera Vicepresidenta.

LUISA F. CALDERÓN.
Colombia

Segundo Vicepresidente

DARIO COLMAN.
Paraguay

Nuevas Juntas Directivas 2014 - 2016



En el marco del Congreso CLADE, se realizó la reunión del Comité, eligiéndose la nueva Junta Directiva para el período 2014 / 2016, quedando conformada de la siguiente manera:

Presidenta:

RITA D'ALEO
Representante Titular
por Venezuela.

Primer Vicepresidente:

NAIR CORTALEZZI
Representante Titular
por Uruguay

Segundo Vicepresidente :

GABRIEL DELGADO
Representante Titular
por Honduras

FELABAN XXIX Congreso de seguridad Bancaria
CELAES 2014



En el marco del congreso, se reunió el Comité Técnico de FELABAN en Seguridad Bancaria (CELAES) y se eligió una nueva junta directiva para el periodo 2014-2016, quedando conformada de la siguiente manera:

Presidenta:

ALBA VALDÉS
Representante Titular
por Colombia.

Primer Vicepresidente:

SANTIAGO JARAMILLO
Representante Titular
por Panamá

Segundo Vicepresidente :

CESAR DELGADILLO
Representante Titular
por Nicaragua



En el marco del XXIV congreso Latinoamericano de Fideicomiso, se realizó la reunión del Comité COLAFI, eligiéndose la nueva Junta Directiva para el período 2014/ 2016, quedando conformada de la siguiente manera:

Presidenta

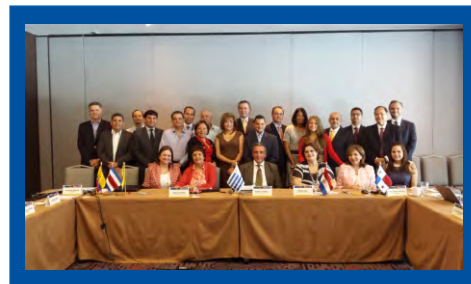
STELLA VILLEGAS DE OSORIO
Colombia

Primera Vicepresidenta.

DAYRA BERBEY DE ROJAS.
Panamá

Segunda Vicepresidenta

ANABEL PINZON.
Venezuela





ÚLTIMOS CONGRESOS 2014

II CONGRESO
**BANCA &
ECONOMIA**
DE AMERICA LATINA

CIEC
Comité Latinoamericano de
Economistas de FELABAN

ABA FELABAN

30 Y 31 DE OCTUBRE DE 2014, HOTEL SHERATON, SANTO DOMINGO - REPÚBLICA DOMINICANA

I CONGRESO LATINOAMERICANO
**TRIBUTARIO Y FINANCIERO
GOLATRI 2014**

FISCALIDAD EN LAS AMÉRICAS DE BANCA Y MERCADO DE CAPITAL

FELABAN asbanc

05 y 06 de noviembre 2014 Swissotel, San Isidro. Lima- Perú

48ª Asamblea Anual
Felaban
Medellin, Colombia. Del 15 al 18 de noviembre de 2014

banca FELABAN

COADE 2014
XXXIII CONGRESO LATINOAMERICANO
DE DERECHO FINANCIERO



4. NOTICIAS DE ASOCIADOS



ARGENTINA

ABAPPRA REALIZO EL LANZAMIENTO DE LA 3ª EDICIÓN DEL PROGRAMA DE FORMACIÓN EN NORMAS, PRÁCTICAS TÉCNICAS BANCARIAS EN LA CIUDAD DE FORMOSA

El 18 de septiembre se realizó el lanzamiento de la 3ª edición del "Programa de formación en normas, prácticas y técnicas bancarias" en la Ciudad de Formosa

Con el Banco de Formosa como anfitrión se dio inicio a la 3ª edición del "**Programa de Formación en Normas, Prácticas y Técnicas Bancarias**", emprendimiento conjunto de **ABAPPRA** con el **Banco Central de la República Argentina** y el auspicio de la **Facultad Administración, Economía y Negocios de la Universidad Nacional de Formosa**. Su duración se extenderá hasta el día 28 de noviembre del año en curso.

La presentación estuvo a cargo del **Vicepresidente del Banco de Formosa, Hugo Secondini**, el **Decano de la Facultad de Administración, Economía y Negocios de la Universidad Nacional de Rosario, Evelio Irala** y el **Secretario Académico de ABAPPRA Mario de Magalhaes**.

Durante esta capacitación, los asistentes recorrerán los distintos puntos del marco legal, normativo y técnico de la actividad financiera regulada por el Banco Central, cuyo personal, altamente calificado, estará a cargo del dictado de los distintos módulos.

Cabe destacar que el propósito fundamental del Centro de Capacitación de ABAPPRA, es acercar cursos y seminarios de alto nivel académico a las distintas provincias a efectos de poder brindar una mayor posibilidad de capacitación para el personal de los bancos del interior como un agregado fundamental para la carrera y formación bancaria.





4. NOTICIAS DE ASOCIADOS



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

TALLERES DE INCLUSIÓN FINANCIERA Y CULTURA TRIBUTARIA

ADEBA lanzó en octubre de 2010 la campaña “Por su seguridad NO use efectivo” recordando herramientas que los usuarios ya tienen a su alcance para evitar el uso de dinero en efectivo, recomendando utilizar medios de pago bancarizados para comprar, transferir y pagar, enfatizando que estos medios son los más seguros, rápidos y eficaces para el manejo de dinero, todos ellos vinculados con los últimos avances tecnológicos en informática.

En ese marco se comenzaron a desarrollar acciones de capacitación destinadas a los alumnos de los grados superiores de escuelas primarias sobre el uso de los canales de pago electrónicos. Los principales propósitos son impulsar:

Mayores niveles de bancarización y uso electrónico del dinero en la sociedad entendiendo que el desarrollo productivo debe contar con el sistema bancario como impulso para el comercio, la industria y el desarrollo de los individuos en nuestro país.

Sensibilización familiar acerca de la Educación Tributaria entendiendo a ésta como una herramienta de la propia comunidad para sostener las instituciones de nuestro Estado.

La Asociación en conjunto con diferentes organismos públicos y entidades privadas, viene desarrollando “Talleres de Inclusión Financiera y Cultura Tributaria” en diversas provincias de la República Argentina. Se trata de una actividad lúdico-recreativa en la cual se acerca a los chicos información relacionada con esta temática a través recursos didácticos tales como un video audiovisual y un juego de la oca temático, entre otros.





4. NOTICIAS DE ASOCIADOS



ARGENTINA

La actividad está dirigida por dos docentes especializados en dinámicas grupales y cuenta con la participación especial de voluntarios de las instituciones que apoyan esta iniciativa quienes se involucran en la actividad de manera directa permitiendo brindar información desde su experiencia.

La idea es llegar, a través de los niños, a su seno familiar funcionando como un efecto multiplicador de lo aprendido.

La primera actividad se desarrolló en la **Provincia de Salta** entre el 9 de abril y el 24 de mayo de 2012, visitando 9 localidades, y llevado a cabo talleres en 80 escuelas, con una participación de 4543 alumnos.

La segunda tuvo lugar en la **Provincia de La Pampa**, durante el mes de noviembre y la primera semana de diciembre de 2012. Allí ADEBA y el Gobierno de la provincia, a través del Ministerio de Educación y la Dirección General de Rentas, desarrollaron 69 talleres en escuelas de 31 localidades,

habiendo participado en total 2.263 alumnos,

La tercera actividad se realizó en la **Provincia de Río Negro**, entre el 20 de octubre y el 19 de noviembre de 2013, dictándose 54 talleres en 39 escuelas de distintas localidades, con una participación total de 1955 alumnos.

A principio del 2014 ADEBA recibió de las autoridades de la Agencia de Recaudación Tributaria de la Provincia de Río Negro, la solicitud de repetir los Talleres, dado el éxito del año pasado, relevado en las opiniones de los Directivos y Docentes de las escuelas visitadas.

Por tal motivo la Asociación se encuentra abocada a la repetición de los Talleres en las siguientes localidades: **Río Colorado, Gral. Conesa, Viedma, San Antonio Oeste, Las Grutas, Los Menucos, Maquinchao, Ing. Jacobacci, S. C. de Bariloche, Dina Huapi, El Bolsón, Cinco Saltos, Cipolletti, Allen, Gral. Roca, Gral. Fernández Oro, Villa Regina, Gral. Godoy, Ing.**

Huergo, Choele Choele y Luis Beltrán. La idea es realizar 65 nuevos talleres y, así llegar a más de 2600 familias, comenzando su etapa de ejecución el 5 de octubre del corriente.



Bolivia ha promulgado el Decreto Supremo 2055

El Gobierno del Estado Plurinacional de Bolivia ha promulgado el Decreto Supremo 2055 el día 9 de julio del año en curso. Este tiene por objeto determinar las tasas de interés mínimas para depósitos del público en cuentas de caja de ahorro y depósitos a plazo fijo, y establecer el régimen de tasas de interés activas máximas para el financiamiento destinado al sector productivo.

En este marco, el Decreto Supremo n°2055 establece que:

- La tasa de interés para depósitos en caja de ahorro de personas naturales debe ser mínimamente del 2% siempre y cuando ésta sea en moneda nacional y el promedio mensual de los saldos no supere los setenta mil bolivianos;
- Bajo las mismas condiciones, las tasas de interés de los Depósitos a Plazo Fijo de personas naturales deben ser mínimamente las siguientes:



Plazo del Depósito	Tasa de Interés Anual Mínima
38 días	0,18%
31 a 60 días	0,40%
61 a 98 días	1,20%
91 a 180 días	1,50%
181 a 360 días	2,99%
361 a 720 días	4%
721 a 1080 días	4,86%
Mayores a 1080 días	4,10%

Las tasas máximas para el crédito al sector productivo deben ser las siguientes

Tamaño de la Unidad productiva	Tasa de Interés Anual Máxima
Micro	11,5%
Pequeña	7%
Mediana	6%
Grande	6%

Estas tasas no incluyen el costo de seguros ni otros recargos y están sujetas a reglamentación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero Boliviano

NUMERO

85

Julio- Septiembre
2014



4. NOTICIAS DE ASOCIADOS

FEBRABAN
BRASIL

FEBRABAN E INSTITUTO AKATU APLICATIVOS PARA EL CONSUMO CONSCIENTE

La Federación Brasileña de Bancos – FEBRABAN, a través de su programa de educación financiera *Meu Bolso em Dia* (Mi bolsillo en día), firmó acuerdo con el Instituto Akatu para el desarrollo de acciones relacionadas al consumo consciente.

El primer resultado de esa unión fue el desarrollo de cuatro aplicativos (apps) sobre el consumo responsable de recursos - agua, energía, transporte y alimentación – los cuales serán lanzados hasta el final del año de 2014. Los aplicativos son gratuitos e incluyen diversas herramientas, orientaciones de como utilizar de manera razonable los recursos, informaciones y juegos educativos.

En septiembre 2014, fue lanzado el primer aplicativo de la serie, bautizado de “*Nuestra Agua*”. Simple de usar, el aplicativo dispone de una calculadora de baño, que contabiliza en litros el consumo de agua conforme el tiempo en la ducha y aún muestra un ranking del gasto con relación al baño anterior. En el juego llamado “*El Plomero*”, el usuario

debe reparar vaciamientos en caños hasta que todas las extremidades estén conectadas para el agua fluir libremente. La herramienta aún dispone de informaciones de economía de agua que pueden ser leídas en el propio aplicativo, en la Web y compartidas con amigos en las redes sociales.

Esta iniciativa tiene por objetivo invitar la población a reflejar sobre los daños que pueden causar el consumo excesivo y sin control de los recursos naturales del planeta. “Para que lleguemos a grandes cambios necesitamos alterar el comportamiento en nuestro día a día, con pequeñas actitudes sustentables y, principalmente, consumo consciente”, dice Fábio Moraes, Director de Educación Financiera de FEBRABAN.

En el momento, el app “*Nuestra Agua*” está disponible para aparatos smartphones de la versión Android y puede ser bajado para download gratuito. Sugerimos una consulta al sitio www.meubolsoemdia.com.br.
<<https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.soundy.nos.saaqua>>

GESTIÓN DE RIESGOS – 4º CONGRESO INTERNACIONAL DE FEBRABAN

Durante los días 30 de septiembre y 1º de Octubre del 2014, FEBRABAN realizó el 4º Congreso Internacional de Gestión de Riesgos y durante los dos días posibilitó a los 534 participantes compartir experiencias con representantes de los reguladores financieros, ejecutivos de la banca y expertos internacionales en gestión de riesgos

Al momento de la inauguración del Congreso, el Sr. Murilo Portugal, Presidente de FEBRABAN, mencionó que este es el primer evento sobre el tema que se realiza bajo las nuevas reglas de capital de Basileía III, la principal respuesta regulatoria internacional a la crisis financiera del 2007-2009, que estableció reglas de capital más robustas para la expansión del crédito.

Portugal destacó la importancia del Congreso un espacio para que autoridades debatan las cuestiones regulatorias más relevantes y sus impactos sobre el sistema financiero. “Tendremos la oportunidad de discutir a respeto de las mejores prácticas de gestión de riesgos con los CROs de los mayores bancos brasileños. Aún hay paneles específicos sobre Gestión del Riesgo Estratégico, Riesgo de Conducta, Desafíos para la Gestión de los Riesgos Socioambientales”, afirmó. Según Murilo Portugal, una gestión eficiente de riesgos y una buena regulación bancaria son bases fundamentales en la construcción del sistema financiero. “El Congreso de Riesgos es más una contribución de FEBRABAN en esta construcción”, añadió.



4. NOTICIAS DE ASOCIADOS

Una mejor transmisión de la política monetaria en Colombia: reemplazo de la DTF por el IBR

El incremento en la demanda interna y la dinámica del consumo que se ha presentado en nuestro país durante lo que va corrido del año, sumados al temor a un recalentamiento de la economía y aumento en la inflación, han llevado a que el Banco de la República eleve la tasa de interés de intervención en cinco ocasiones durante los últimos cuatro meses, pasando de 3,25% a 4,5%. Sin embargo, dichos aumentos no se han transmitido adecuadamente a las tasas de captación y colocación del sector financiero.

El efecto sobre las tasas de colocación de la cartera en todas sus modalidades ha sido prácticamente nulo, por lo que no se ha observado una disminución clara en la dinámica de crecimiento del crédito. Parte de este efecto, se debe a que la mayoría de los productos financieros del activo (cartera de créditos) y pasivos (CDT, bonos, depósitos) se encuentran atados a la DTF, tasa que no ha reflejado los incrementos en la tasa de intervención.

De manera general, pueden identificarse dos distorsiones al comparar la evolución de la DTF respecto de la tasa de política monetaria del Banco de la

COLOMBIA



República. Una relacionada con el tiempo que tarda la DTF en responder a cambios en la política monetaria, que de manera persistente es aproximadamente de dos meses. La segunda distorsión, está relacionada con un menor nivel de elasticidad. Es decir, la DTF no recoge los cambios en la política monetaria en la misma magnitud, ante un cambio de un punto porcentual (1%) en la tasa de intervención del Banco, la DTF refleja en promedio de 0,85 puntos porcentuales. Estas distorsiones no solo impiden la correcta transmisión de la política monetaria a la economía sino que afectan negativamente la labor de intermediación de los establecimientos de crédito.

Esta situación pone de manifiesto la necesidad de contar con una tasa representativa del verdadero costo del dinero en la economía, que sirva como vehículo eficiente en la transmisión de la política monetaria del país. Las deficiencias metodológicas y de mercado no permiten que la DTF cumpla esta función, por lo que el IBR, luego de cinco años de creación debería ser considerado como un sustituto natural de la actual de la DTF. Si bien, generar un cambio de tal magnitud no está exento de dificultades y retos en su implementación, los beneficios para los agentes económicos y finalmente para la economía y el desarrollo del mercado financiero serán recompensados en el largo plazo. En esta tarea, la labor conjunta de las entidades financieras, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia y el Ministerio de Hacienda será fundamental. El siguiente paso será crear una hoja de ruta que permita realizar una transición ordenada y convertir al IBR, en el indicador de referencia para el mercado financiero colombiano.



4. NOTICIAS DE ASOCIADOS

CULMINA CON GRAN ÉXITO CON LA 49ª CONVENCIÓN BANCARIA UN PAÍS PRODUCTIVO, UN PAÍS QUE PROGRESA

El sistema financiero manifiesta su decidida voluntad de apoyar los propósitos de la paz y de una sociedad más equitativa y mejor educada.

ASOBANCARIA: *“Colombia necesita hoy más que nunca crecer, erradicar la pobreza, superar sus rezagos en competitividad, esquivar la ‘trampa del ingreso medio’ y enfilarse hacia los niveles de producción y los valores democráticos propios de un país de ingreso per cápita alto. Asimismo, requiere avanzar en materia social, seguridad ciudadana y preparar la oferta institucional del Estado para el pos-conflicto. Estos propósitos si bien complejos de materializar son plenamente compartidos por el sistema financiero”.*

Colombia debe seguir avanzando en el desarrollo de su mercado financiero. Aunque el total de adultos con una cuenta de ahorro ha aumentado de manera significativa, solo el 44% la tiene activa y, es bien sabido, que lo importante no es tanto el acceso a una cuenta de ahorro, como el uso de los productos que ofrece. No en vano, los países que han logrado superar la ‘trampa del ingreso medio’, y los que presentan mejores registros en términos de equidad, cuentan con



mayores niveles de profundización financiera y una menor preferencia por el efectivo.

Cartagena de Indias, 22 de agosto de 2014. “Sin lugar a dudas, una sociedad en paz, más equitativa, bien educada, será más productiva y así podrá acelerar su crecimiento económico y evitar caer en la tan temida ‘trampa del ingreso medio’, un nivel en el que el PIB per cápita de los países del tercer mundo que logran ascender en sus etapas de desarrollo, tiende a estancarse. Este fue el abrebo-cas de la intervención de la Presidenta de ASOBANCARIA, María Mercedes Cuéllar, en la 49ª Convención Bancaria, al dirigirse al Presidente de la República con quien compartió la oportunidad de clausurar la reunión anual de los banqueros.

El espaldarazo a la iniciativa de reivindicación de lo social del gobierno del Presidente Santos lo dio la dirigente gremial, al manifestar que la banca está en capacidad de realizar grandes

aportes al logro de una sociedad más innovadora y equitativa, y que está llamada a desempeñar una función estratégica como uno de los sectores más innovadores de la economía colombiana. *“Para que Colombia pueda expandirse al 6% anual de manera estable, precisa de crecimientos en su productividad de al menos cuatro veces sus promedios históricos. Por tanto la innovación está llamada a jugar un papel protagónico”.*





4. NOTICIAS DE ASOCIADOS



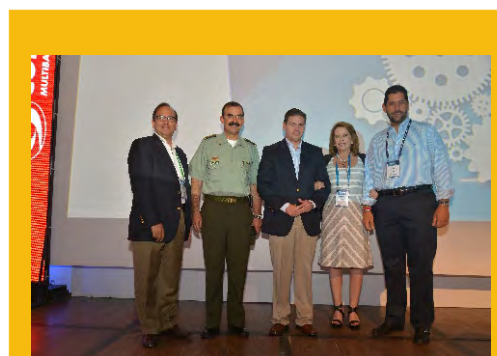
ASOBANCARIA

Cuéllar manifestó que gracias a su capacidad de innovación, la banca está en condiciones de llegar a todos los hogares a través de la banca móvil; de tener presencia física en casi todos los municipios de país; de convertirse en un eficaz vehículo para el recaudo tributario y el control de su evasión y la del lavado de activos, de jugar un papel destacado en la recolección y distribución de los recursos parafiscales y de los aportes a la seguridad social; y de ser clave en la dispersión del gasto público focalizado, como es el caso de los subsidios.

La banca contribuye a una sociedad más igualitaria por la vía de la innovación, al desarrollar modernas plataformas tecnológicas que funcionan como el corazón de nuevos y más eficientes sistemas de pago electrónico. Estos, además de reducir los costos de transacción de personas y empresas, aumentando la productividad de la economía, *“son un potente vehículo de inclusión financiera para poblaciones que han estado tradicionalmente excluidas del sistema bancario formal, al permitirles, en tiempo real, efectuar giros y pagos sin costo alguno”*, destacó la Presidenta de ASOBANCARIA.

En cumplimiento de su función tradicional de otorgar crédito, la banca también está en capacidad de acompañar el crecimiento y las mejoras en la productividad de la economía. La eficiencia económica que se deriva del alto grado de competencia en el que opera, la financiación de los proyectos de infraestructura vial del programa de concesiones de cuarta generación, la financiación de las MIPYMES, y la exitosa colaboración en la política de vivienda que permitió reducir el déficit habitacional del país en 900 mil viviendas durante 2010-2014, son aportes destacables en este sentido que complementan los innovadores servicios bancarios, a los que se refirió la doctora Cuéllar.

La representante de los banqueros reconoció que aunque el apoyo del Gobierno ha sido fundamental para desempeñar el papel transformador de la banca, este enfrenta obstáculos de tipo





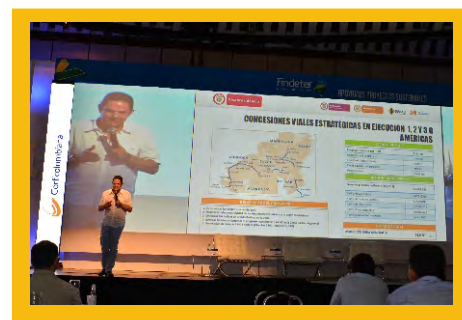
Hacienda de continuar con el recaudo de este impuesto para financiar el presupuesto de 2015.

Los asuntos macroeconómicos no son ajenos al buen devenir del desarrollo bancario y, ad portas de la normalización monetaria en los Estados Unidos, *“la gran preocupación está asociada a que el crecimiento de la inversión durante la última década no estuvo financiado con ahorro doméstico, sino con mayor ahorro externo”*, aclaró la Presidenta de ASOBANCARIA. *“Esto significa que para mantener una tasa de crecimiento potencial por encima del 4,5% anual, conviene desarrollar mecanismos que contribuyan al aumento de la tasa de ahorro doméstico, continuar con una política atractiva para la inversión extranjera y mantener estables las reglas de juego en materia tributaria”*.

regulatorio que lo limitan. *“He reiterado en distintas oportunidades que una de las principales trabas para la profundización y la inclusión financiera son los controles a las tasas de interés que desestimulan la oferta de crédito formal a amplios segmentos de la población, cuando la tasa remuneratoria no cubre el riesgo ni el costo de originación de los créditos”*. Los microempresarios, el sector agropecuario y los colombianos de menores ingresos han sido los más afectados por la existencia de estos topes.

La expansión de los servicios bancarios también se ha visto afectada por el impuesto del cuatro por mil que induce una preferencia por el dinero en efectivo en detrimento del uso del sistema financiero. Cuéllar solicitó al Gobierno no prolongar por tiempo indefinido el desmonte de este tributo, a propósito del reciente anuncio del Ministro de

La 49ª Convención Bancaria finalizó con una reflexión en torno a la conveniencia de una nueva reforma tributaria, discusión en la que debe primar el análisis cuidadoso de su impacto, la evaluación de la eficiencia del gasto y la posibilidad de revisar la regla fiscal. *“Flaco favor le hace al país la dinámica de diversas minireformas tributarias que sorprenden de manera negativa al inversionista”* afirmó Cuéllar.





4. NOTICIAS DE ASOCIADOS

ECUADOR



Evento Finanzas Sostenibles

Con el propósito de promover un espacio de diálogo y reflexión la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE) participó como auspiciante del Seminario organizado por la CAF-Banco de Desarrollo de América Latina- junto a la Iniciativa Financiera del programa de Medio Ambiente de la Organización de las Naciones Unidas (UNEP-FI) "*Más Allá de las Finanzas: Las Finanzas Sostenibles*".

El seminario se llevó a cabo el 10 de septiembre y contó con la participación de varios expositores nacionales e internacionales expertos en la materia, al mismo que asistieron funcionarios de varias entidades financieras públicas y privadas del país.

Nuevo Código Orgánico Monetario y Financiero

Con fecha 12 de septiembre del presente año se publicó en el Registro Oficial el Código Orgánico Monetario y Financiero, cuerpo legal que fue tratado y aprobado por el órgano legislativo ecuatoriano con el carácter de económico urgente.

El Código, contempla entre otros, las siguientes novedades:

1. El Código reemplaza a los cuerpos legales relacionados con la materia financiera y monetaria como son la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Ley de Régimen Monetario Interno, Ley de Cheques, entre otras.
2. Se crea la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, la cual está conformada por los titulares de los Ministerios de Estado (Finanzas, Política Económica, Producción y Planificación) y un delegado del Presidente de la República. La Junta reemplaza a seis organismos de regulación como eran, entre otros, la Junta Bancaria, el Directorio del Banco Central, Junta de Regulación del sector Financiero Popular y Solidario, Junta de Regulación del Mercado de Valores.
3. El Código otorga a la Junta amplias facultades para formular, dirigir, implementar las políticas monetaria, crediticia, financiera, seguros y mercado de valores. Así por ejemplo, tiene la potestad de regular mediante normas la orientación y direccionamiento de las operaciones de crédito de las entidades del sistema financiero nacional.



4. NOTICIAS DE ASOCIADOS



4. Faculta de manera exclusiva al Banco Central del Ecuador la emisión de moneda electrónica
5. Se incluye norma expresa aclarando también que la regulación y control de los sectores financieros no traslada al estado la responsabilidad de la solvencia de las entidades que la integran.
6. Dentro de la clasificación del sector financiero privado se divide a los Bancos como múltiples (entidad con operaciones autorizadas en 2 o más segmentos de crédito) y especializados (entidades autorizadas en un segmento de crédito). Hasta antes de la vigencia de la presente norma, en Ecuador todos los bancos funcionaban como universales.

El Código amplía el capital social mínimo de los Bancos de 2 millones a 11 millones de dólares.

Así también, se dispone que en el plazo de 18 meses todos los Bancos sustituyan sus actuales “certificados de autorización” que amparan su funcionamiento por las nuevas “autorizaciones para el ejercicio de actividades financieras” de acuerdo con los tipos de entidad.

7. Se crea una contribución del 0.5% del monto total de la operación, a las personas que reciban crédito, incluyendo el crédito diferido con tarjeta de crédito.

Con el propósito de promover un espacio de diálogo y reflexión la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE) participó como auspiciante del Seminario organizado por la CAF- Banco de Desarrollo de América Latina- junto a la Iniciativa Financiera del programa de Medio Ambiente de la Organización de las Naciones Unidas (UNEP-FI) "Más Allá de las Finanzas: Las Finanzas Sostenibles".

El seminario se llevó a cabo el 10 de septiembre y contó con la participación de varios expositores nacionales e internacionales expertos en la materia .



4. NOTICIAS DE ASOCIADOS



ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ MES DE JUNIO DE 2014

El Vicepresidente Ejecutivo, Mario de Diego Jr. atendió visita de una Misión del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) que realiza una **“Evaluación de la Estrategia del Banco con el País para el período 2010-2014”**. El objetivo de esta evaluación es recabar información sobre el desempeño del Banco a nivel de país. El principal interés del BID es conocer la opinión de la Asociación respecto del apoyo del BID al fortalecimiento del Sistema Bancario Nacional.

Continúan las reuniones del Comité Organizador del **“VI ENCUENTRO NACIONAL DE SEGURIDAD BANCARIA: RIESGO Y RETOS PARA LA SEGURIDAD INTEGRAL – 2014”** que se desarrollará el día 22 de octubre de 2014 en el Hotel Sheraton Panamá, Salón Gran Barú.

Miembros de la Junta Directiva de la Asociación se reunieron con Magistrados y personal del Tribunal Electoral de Panamá y la Real Casa de la Moneda de

España, para recibir información acerca de la Cédula Electrónica denominada **“Cédula Inteligente”**. También asistieron a esta reunión miembros de la Comisión de Seguridad Informática de la Asociación.

La Junta Directiva de la Asociación atendió a la Delegación de la Embajada de EE.UU. conformada por Jennifer Fowler, Deputy Assistant Secretary of Terrorist Financing and Financial Crimes/Subsecretaria adjunta del Tesoro en temas de financiamiento de terrorismo y delitos financieros, el Asistente de la señora Fowler, James Catto, y el Consejero de la Embajada para Asuntos Económicos, James Pérez. Los temas a tratar abarcaron financiamiento del terrorismo y delitos financieros y el proceso del GAFI: Desafíos enfrentados por Panamá y su Impacto en el Sector Bancario.

La Comisión de Riesgo de la Asociación, que preside el señor José Paúl Rodríguez, se reunió para intercambiar opiniones acerca del Conversatorio del Acuerdo No.4-2013 de la Superintendencia de Bancos de Panamá sobre Riesgo de Crédito, que se desarrollará en el marco de la Convención Bancaria de Panamá, a realizarse el día viernes 25 de julio de 2014, en el Gran Salón del Hotel Sheraton Panamá.





ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ

- c. Conocer varias definiciones de educación financiera.
- d. Analizar el impacto que produce la ausencia de educación financiera en las personas.
- e. Relacionar la educación financiera y su importancia a lo largo del ciclo vital de las personas con la calidad de vida.
- f. Definir valores y su importancia para la calidad de vida de las personas.

“La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar”. **Definición de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE).**

IMPORTANCIA DE LA EDUCACION FINANCIERA

- a. **Beneficia a los individuos** pues contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas, ya que proporciona herramientas para la toma de mejores decisiones relativas a la planeación para el futuro y a la administración de los recursos, así como ayuda a conocer más información pertinente y clara que da lugar a un mayor y mejor uso de los productos y servicios financieros.

Así, **los usuarios de las instituciones financieras** con mayores niveles de educación financiera tienden a ahorrar más, lo que normalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto.

- b. Adicionalmente, **la educación financiera, más allá de contribuir a mejorar el desempeño de las instituciones debido a una clientela más responsable e informada, puede generar un intercambio de información de mayor calidad entre las instituciones financieras y sus clientes.**

El Programa de Educación Financiera (PEF) de la Asociación, realizó su primer Taller sobre “**La Economía, el Dinero, la Banca y la Educación Financiera**”, cuyo expositor fue el señor José Canto, dirigido a los colaboradores de los bancos miembros que participan en el PEF. El evento tuvo lugar en el Salón Taboga del Hotel Continental – Vía España.

Objetivos del Tema:

- a. Definir y crear relaciones entre los conceptos de economía, dinero y banca para sentar bases conceptuales adecuadas para introducir el tema de la educación financiera.
- b. Explorar los conceptos de productos y servicios bancarios y relacionar los



ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ

Se realizó una Asamblea de Gerentes/Vicepresidentes/Oficiales de Cumplimiento de bancos miembros de la Asociación en el Hotel Holiday Inn Express – Salón Vento I y II, con la participación de 70 colaboradores bancarios y se trataron los siguientes temas:

Informe de evaluación del país por el FMI – Compartiendo Criterios.

FATCA:

- Elementos esenciales en la automatización de controles para el cumplimiento con FATCA, para lo que se contó con la participación de Raúl Castellanos /Compliance Business Development Manager for Latin America/ Plus Technologies & Innovations.

Continúan las reuniones de la Sub Comisión de Eventos de la Comisión de Modernización de Medios de Pagos, para ultimar detalles acerca de la Jornada de Modernización de Medios de Pagos en Panamá que tendrá lugar el día 25 de junio de 2014, en el Hotel Miramar Inter-continental.

En reunión de la Comisión de Seguridad Bancaria, que preside Santiago Herrera John/Gerente de Seguridad Institucional del Multibank, Inc., se abordaron los

siguientes temas:

- Resultado de la Reunión con la Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP) acerca del tema de la actualización del Acuerdo No.001-2007.
- Banda de Falsificadores de Cheques operando actualmente.
- Invitado Especial Omar Matos/Jefe de la División de Delito Contra la Fe Pública de la Dirección de Investigación Judicial (DIJ).

Continúan las reuniones del Comité Organizador del Congreso Latinoamericano de Fideicomiso – COLAFI 2014, de la Federación Latinoamericana de Bancos FELABAN, a celebrarse en la Ciudad de Panamá, los días 15, 16 y 17 de octubre, en el Hotel Hard Rock Café.

El Grupo de Trabajo de la Asociación que ha trabajado en los comentarios al Proyecto de Ley No.42 sobre Prevención del Blanqueo de Capitales y el Financiamiento del Terrorismo, se reunió para intercambiar opiniones acerca de la creación de la nueva Unidad de Análisis Financiero – UAF.

Atendiendo solicitud de la Asociación Panameña de Crédito, se realizó una reunión de

los señores Ricardo de la Espriella y Gonzalo Córdoba, de la Asociación Panameña de Crédito, Jorge Freiburghaus, Coordinador de la Comisión de Fraude Electrónico, y Luis García de Paredes, ambos del Banco General, S.A., y Milton Scarfullery V./Coordinador de la Comisión de Prevención de Fraude con Tarjetas de Crédito de la ABP, con el objetivo de investigar necesidades del sector bancario relacionadas con la prevención de fraude y la cooperación entre ambas organizaciones.

La Comisión de Seguridad Informática, que preside el señor Jorge Freiburghaus, del Banco General, está trabajando en la elaboración de material de divulgación para los Bancos Miembros de la Asociación, sobre Consejos y Recomendaciones Para Evitar el Fraude Electrónico, dirigida al público en general y en particular a los clientes bancarios. Además, está trabajando en su participación en los Talleres Simultáneos que se desarrollarán en el marco de la Convención Bancaria 2014 con el tema: **“Impacto de las Firmas Digitales en el Comercio Electrónico”**.

Continúan las reuniones del Grupo de Trabajo sobre Átomo BAN08 y su Cumplimiento, con



4. NOTICIAS DE ASOCIADOS



ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ

relación al requerimiento de información sobre Banca Electrónica, según el Acuerdo No.006-2011. El objetivo es evaluar lo señalado en la Circular N.º SBP-DR-0018-2014 de la SBP, dado que algunos de los datos solicitados será imposible a los bancos suministrarlos según se solicita. En estos momentos están revisando el tema del Glosario de Términos.

La Comisión de Prevención de Fraude con Tarjetas de Crédito, que preside Milton Scarfullery V./Sub-Gerente de Investigaciones & Sentinel/ Gerencia de Prevención de Fraudes/Bac – Credomatic Network, realizó su reunión mensual para tratar temas de interés para los Bancos Miembros de la Asociación.

La Junta Directiva de la Asociación realizó su reunión ordinaria para en la que se abordaron los temas

1. Informe del Presidente:
 - Resultados de las reuniones de los Comités Directivo y de Administradores de FELABAN en Cuba.
 - Actividades del Consejo de Servicios Internacionales de Panamá COSIP – Carta al Ministerio de RREE acerca de la amenaza de Colombia de declarar a Panamá “paraíso fiscal”. Se escogió al señor Troetsch como Presidente del COSIP.
2. Reuniones del equipo técnico para el Borrador de Acuerdo sobre Supervisión Consolidada de Grupos Bancarios de la SBP.
3. Temas para una próxima reunión con la JD de la SBP.
4. Listas “grises” y calificación de “paraíso fiscal”.
5. Despliegues perjudiciales de titulares en los diarios:
 - Periódico Capital Financiero: Utilidad del CBI disminuye casi 15%.
 - Periódico Capital Financiero: Instan a Panamá a firmar el MMOU.
 - Periódico El Financiero: Cartera de Consumo le pone presión al Citi.
 - Periódico El Financiero: El Dispositivo Híbrido de Microsoft, Surface Pro 3.
6. Solicitud de ingreso del Canal Bank, S.A. (BMF) – Banco de Licencia General.
7. Problemas para cumplir con el plazo fijado por el Acuerdo 6-2011 para las tarjetas de débito con chip. Solicitud a la SBP de extensión del plazo. Solicitar a TELERED que también informe a la SBP acerca de las dificultades para el cumplimiento por los bancos.
8. Posibles cambios a los Estatutos de la Asociación.

Se llevó a cabo la Jornada de Modernización de Medios de Pagos de Panamá en el Hotel Miramar Intercontinental, con una participación de más de 100 colaboradores bancarios con el siguiente programa



ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ



Jornada de Modernización de Los Medios de Pagos en Panamá

Miércoles 25 de Junio de 2014
Horario: 8:00 am - 5:00 pm
Hotel Intercontinental Miramar

Sesión	Inicia	Finaliza
Registro	8:00	8:30
Bienvenida Raúl Guizado / Primer Vicepresidente – Asociación Bancaria de Panamá	8:30	8:45
Situación Actual y Evolución de los medios de pagos en Panamá Luis García de Paredes / Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Tecnología Banco General	8:45	9:15
Evolución del Cheque - La Experiencia de México Juan Pablo Ramírez Gutierrez / Gerente de Operaciones/Servicios y Experto en la Cámara de Compensación Electrónica Nacional en México CECOBAN	9:15	10:15
Receso	10:15	10:30
Evolución del Cheque – La Experiencia de Guatemala Erhard Schafer / Gerente de Operaciones Imágenes Computarizadas de Guatemala	10:30	11:30
Retos de la Regulación Frente a la Evolución de Sistema de Pagos – La Experiencia de República Dominicana - Video	11:30	12:00
Almuerzo	12:00	1:30
La liquidación bruta en tiempo real John Taboada / Director Regional para Latinoamérica Omar Lago / Standards Product Manager SWIFT	1:30	2:15
Nuevas Tendencias en Tecnologías de Pagos Chendo Chavarria / Director General de Visa Internacional para Nicaragua y Panamá Fernando Méndez / Vice Presidente de Productos Emergentes Región América Latina y el Caribe VISA	2:15	3:00
Evolución de Pagos por medio de Transferencias Electrónicas en Colombia Gustavo Vega Villamil/ Gerente General ACH Colombia	3:00	3:45
Nuevas tendencias y servicios aplicados en la Red de pagos electrónicos de Panamá. Ivette de Castillero / Vicepresidente de Negocios TELERED	3:45	4:30

La Comisión de Riesgo de la Asociación, que preside el señor José Paúl Rodríguez/Vicepresidente Gestión del Riesgo de Multibank, Inc., llevó a cabo una Asamblea de Gerentes de Riesgo de Bancos Miembros, cuyo propósito fue informar que

La Comisión de Riesgo, en aras de apoyar en las múltiples inquietudes que se están presentando, tras la próxima entrada en vigor del Acuerdo 4-2013, ha considerado oportuno celebrar una asamblea, con todos los bancos agremiados y levantar un inventario de inquietudes, compartir algunas de las respuestas emanadas por la SBP, en atención a consultas efectuadas al órgano regulador, que pueden apoyar en este proceso de implementación del Acuerdo 4-2013.

La idea principal de la asamblea, es que cada banco agremiado lleve redactada sus inquietudes y en el caso de inquietudes que hayan sido informadas al regulador (SBP) y tenga la respuesta, también la comparta, dado que tal vez puede apoyar a otro

agremiado que tenga la inquietud y no haya elevado la consulta a la Superintendencia de Bancos de Panamá.

El Grupo de Trabajo de Asesores Legales y de Gerentes de Riesgo de los Bancos Miembros de la Asociación se reunieron para intercambiar opiniones con nuestros Asesores Legales de Tapia, Linares & Alfaro, referente al documento de la Superintendencia de Bancos de Panamá sobre Borrador de Acuerdo de Supervisión Consolidada de Grupos Bancarios.

Los salones de la Asociación fueron utilizados por nuestros asociados Bac International Bank, Inc., y Capital Bank, Inc.



ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ MES DE JULIO DE 2014

La Comisión de Seguridad Informática, que preside el señor Jorge Freiburghaus, del Banco General, está trabajando en su participación, en los Talleres Simultáneos, que se desarrollarán en el marco de la Convención Bancaria 2014 con el tema: **“Impacto de las Firmas Digitales en el Comercio Electrónico”**.

El Grupo de Trabajo de la Asociación Proyecto T+1, que trata el tema del plazo para la disponibilidad de fondos de cheques depositados, se reunió para discutir el Proyecto de Acuerdo de la Superintendencia de Bancos de Panamá, que adiciona el artículo 5-A al Acuerdo No.7-2005 sobre Compensación de Cheques y Disponibilidad de Fondos, con el objetivo de presentarle los comentarios de los Bancos Miembros a la Superintendencia de Bancos.

Continúan las reuniones de la Sub Comisión de Imprentas de la Comisión de Modernización de Medios de Pagos, con el propósito de revisar el Contrato de BDO Consulting Empresa que realizará la Certificación de las Imprentas.

Continúan también las reuniones del Grupo de Trabajo que atiende el tema del Borrador de Acuerdo para la Supervisión Consolidada de Grupos Bancarios, para emitir un documento con los comentarios de los Bancos Miembros de la Asociación.

La Comisión de Recursos Humanos, se reunió con el propósito de reestructurar su junta directiva en vista de que el Coordinador renunció al cargo.

Continúan las reuniones del Comité Organizador del **“VI ENCUENTRO NACIONAL DE SEGURIDAD BANCARIA: RIESGO Y RETOS PARA LA SEGURIDAD INTEGRAL – 2014”**. Este evento se desarrollará el día 22 de octubre de 2014, en el Hotel Sheraton Panamá, Salón Gran Barú.

Breve resumen de las actividades del mes de julio del Programa de Educación Financiera:

Se dictó el Módulo No.2 del Programa de Educación Financiera (PEF) de la Asociación en el Hotel Continental por el señor José Canto para el tema:

“ADMINISTRAR EL DINERO CON EFICIENCIA Y CONTROL DE LOS IMPULSOS”.

Los objetivos de ese tema son:

1. Concienciar a los estudiantes sobre los valores y su importancia en el proceso de administración eficaz del dinero para lograr los resultados asociados a nuestras metas.
2. Destacar el papel que juega el control de los impulsos en las decisiones financieras
3. Enseñar cómo se confecciona un presupuesto.
4. Mencionar los tipos básicos de decisiones financieras a la luz de las metas y del ciclo de vida e identificar señales relativas al manejo del dinero.
5. Conocer el concepto de riesgo y cómo manejarlo.



ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ MES DE JULIO DE 2014

Los días 08 y 22 de julio se visitó la Escuela de Artes y Oficios Melchor Lasso de la Vega, una de las escuelas que participan en el Programa. Cabe mencionar que el día 22 de julio el señor Moisés Cohen, Presidente de Capital Bank, Inc., dictó el taller del Módulo 2, mientras que el señor Carlos Troetsch, Presidente de la Asociación, el 10 de julio fue expositor del mismo taller en el Instituto Tecnológico Barú colegio que está a cargo del MMG Bank.



El día 23 de julio se acompañó a los facilitadores de la Caja de Ahorros, Sucursal La Chorrera, quienes dictaron el mismo Taller en la Escuela Moisés Castillo Ocaña.



4. NOTICIAS DE ASOCIADOS



ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ MES DE JULIO DE 2014

Cabe mencionar que se ha anotado el gran interés de los estudiantes en todos los colegios mencionados hacia el tema de finanzas personales y cómo manejar su propio presupuesto.

Se ha pautado en el periódico La Estrella de Panamá una publicidad alusiva a la impartición de los módulos 1 y 2 en distintas escuelas.

Se realizó la reunión mensual de la Junta Directiva de la Asociación en la que se abordaron los siguientes temas:

1. Informe del Presidente:

- Actividades del Comité de Servicios Internacionales de Panamá COSIP – Proyecto de Ley para crear la Secretaria Técnica de Servicios Internacionales.
- Propuesta del B4P/ING/IDB – Firma del NDA.

2. Proyecto de Acuerdo Supervisión Consolidada de Grupos Bancarios.

3. Extensión del plazo del Acuerdo 6-2011 (Tarjetas de débito con chip).

4. Temas para reunión con la JD de la SBP

- Correos fraudulentos solicitando información de clientes supuestamente enviado por el MEF.
- Modificación de la Ley 42.
- Modificación de la vigencia de la Ley que elimina las acciones preferidas.
- Creación de una nueva entidad autónoma para reemplazar la UAF.
- Acuerdos No. 0002-2014 y No. 003-2014

5. Convención Bancaria

La señorita María del Pilar Diez Caparroso obsequió a la Asociación una copia de su Tesis de Licenciatura de la Escuela de Derecho y Ciencias Políticas de la Universidad Santa María La Antigua acerca del tema “LOS ESTÁNDARES INTERNACIONALES EN TRANSPARENCIA E INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN TRIBUTARIA”, siendo recibida por el señor Mario de Diego, Jr., Vicepresidente Ejecutivo de la Asociación, con la presencia del Licenciado Camilo Valdés de Tapia, Linares & Alfaro y Asesor de la

Se realizó una reunión de las Juntas Directivas de la Asociación y de la Superintendencia de Bancos de Panamá y abordaron los siguientes temas:

- Proyecto de Acuerdo sobre Supervisión Consolidada de Grupos Bancarios.
- Extensión del plazo dado por el Acuerdo No.6-2011 sobre Tarjetas de Débito con Chip.

Mensajes fraudulentos que están recibiendo clientes de Bancos, supuestamente del MEF.



ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ MES DE JULIO DE 2014



Reunión de la comisión que tiene a su cargo lo relativo al Proyecto de Universidad Bancaria, presidida por el Presidente del IBI y actual Director-Secretario de la Junta Directiva de la Asociación, Gabriel Díaz, con participación del Vice-presidente

Ejecutivo, Mario de Diego, Jr., el Segundo Vicepresidente de la ABP Fabio Riaño, y el Director del IBI Julio Antelo S.

La Comisión de Prevención de Fraude con Tarjetas de Crédito, que preside Milton Scarfullery V./SubGerente de Investigaciones & Sentinel/ Gerencia de Prevención de Fraudes/Bac Credomatic Network, realizó su reunión mensual para tratar temas de interés para los Bancos Miembros de la Asociación.

Se recibieron en las instalaciones de la Asociación 30 estudiantes y dos profesores de la Universidad Latina Licenciatura en Gerencia Bancaria con Negocios de la extensión de Penonomé, a quienes el Ex presidente de la Junta Directiva de la Asociación Bancaria de Panamá señor Edgardo Lasso Valdés, les habló acerca de la historia y actividades de la Asociación y el Centro Bancario Internacional.

La Comisión de Riesgo de la Asociación que preside José Paul Rodríguez/Vicepresidente Gestión de Riesgo de Multibank, Inc. atendió y se reunió con el señor Percy Cháves de la Asociación de Bancos de Perú, para conversar acerca de temas de interés mutuo para ambas Asociaciones.

La Comisión de Seguridad Bancaria de la Asociación, que preside Santiago Herrera John/Gerente de Seguridad Institucional de Multibank, Inc. se reunió para tratar los siguientes temas:

Casos de trámites de créditos con documentación falsa.

·Casos de Phishing.





4. NOTICIAS DE ASOCIADOS



ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ MES DE JULIO DE 2014

Los días 24 y 25 de julio de 2014 se realizó la “**CONVENCIÓN BANCARIA DE PANAMÁ – 2014**”, en el Gran Salón del Hotel Sheraton Panamá, con una asistencia de más de 200 colaboradores bancarios y se desarrolló el siguiente programa:



El objetivo del conversatorio es resaltar los aspectos relevantes del Acuerdo No.004-2013 de la Superintendencia de Bancos de Panamá, por el cual se establecen disposiciones sobre la gestión y administración del riesgo de crédito”.



PERÚ

ASBANC pone en marcha “Modelo Perú” de inclusión Financiera a través del Dinero electrónico

La Asociación de Bancos del Perú (ASBANC) puso en marcha el ambicioso proyecto de dinero electrónico denominado “Modelo Perú”, con la finalidad de incluir a más de 2.1 millones de peruanos en el sistema financiero en un plazo de 5 años. Para tal efecto, eligió a Ericsson para proveer la solución tecnológica que permita la puesta en marcha de esta plataforma, a partir de mediados del 2015.

Carolina Trivelli, gerente del Proyecto de Dinero Electrónico, explicó que el proyecto aprovecha la gran penetración de la telefonía celular en todo el país para que más peruanos accedan a una amplia gama de servicios financieros y de pagos, sin importar el lugar en el que se encuentren.

A su turno, el presidente de ASBANC, Oscar Rivera, señaló que a este proyecto se han unido todos los bancos del sistema y las empresas de telecomunicaciones como



De izquierda a derecha:
Adrián Revilla, gerente general de ASBANC; Oscar Rivera, presidente de ASBANC; Carolina Trivelli, gerente del Proyecto Dinero Electrónico; y Jo Arne Lindstad, VP de Ericsson Latinoamérica.

Claro y Telefónica, y además ha contado con la adhesión de la Asociación de Entidades Microfinancieras (ASOMIF), de la Federación de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FEPCMAC) e, inclusive, del Banco de la Nación.

CIUDADANOS AL DÍA PREMIA SERVICIO ALÓBANCO DE ASBANC

El servicio de ALOBANCO creado por ASBANC con el apoyo del Instituto Nacional de la Defensa de la Competencia y de la Protección de la Propiedad Intelectual (INDECOPI) obtuvo el primer lugar en la categoría Cooperación Pública Privada del Premio a las Buenas Prácticas en Gestión Pública que organiza la ONG Ciudadanos al Día (CAD) desde hace 10 años.

ALOBANCO es un servicio que brindan las instituciones bancarias asociadas a ASBANC con la finalidad de dar mayores facilidades para solucionar los reclamos de los ciudadanos, y cuyos puntos de atención se encuentran ubicados en las sedes del Indecopi, tanto en Lima como en provincia (sede central Lima Sur, Lima Norte, La Libertad, Lambayeque, Piura e Ica), a los que se suma la oficina ubicada en la sede central de ASBANC.



ASBANC recibe premio a las Buenas Prácticas en Gestión Pública por su servicio Alóbanco



ASBANC CREA FACILITADOR DE TRANSACCIONES A FAVOR DE USUARIOS BANCARIOS

ASBANC ha desarrollado un servicio tecnológico denominado Facilitador Transaccional de Recaudaciones (FTR), que permite a las empresas verificar -en tiempo real- las recaudaciones o depósitos de sus clientes a su nombre en los bancos.

Adrián Revilla, gerente general de ASBANC, sostuvo que este servicio usa tecnología de punta y está operativo para todas las empresas locales a través de los cinco bancos participantes: Banco de Crédito, BBVA Continental, Scotiabank, Interbank y Banbif. Agregó que este logro marca un hito tecnológico en apoyo al desarrollo de la banca peruana y es resultado de un trabajo conjunto entre ASBANC y sus asociados en favor de los clientes financieros.



Presentación del Facilitador Transaccional de Recaudaciones (FTR)

ASBANC ORGANIZÓ EL I FORO NACIONAL DE EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA

En septiembre se llevó a cabo el I Foro Nacional de Educación e Inclusión Financiera, organizado por ASBANC a través de su Centro de Estudios Financieros (CEFI), que contó con exponentes de entidades estatales como el regulador de la banca, Superintendencia de Banca, Seguro y AFP (SBS), y del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social, de entidades privadas locales e internacionales y de organismo multilaterales, como del Banco Mundial.

En ese marco, Oscar Rivera, presidente de ASBANC, señaló que el sector financiero busca contribuir con su experiencia -gremial y de cada uno de sus asociados- en la elaboración de una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, y enfatizó que la banca está lista a apoyar con diversas propuestas, especialmente en los ejes transversales de educación financiera y mediante la plataforma para el dinero electrónico.



Oscar Rivera, presidente de ASBANC, inaugura I Foro Nacional de Educación e Inclusión Financiera



4. NOTICIAS DE ASOCIADOS



Lanzamiento de campaña de educación financiera "Cuentas Claras, Bolsillos Contentos"

ASBANC pone a disposición seis videos pedagógicos para la Educación Financiera

Como un aporte adicional a la promoción de la educación financiera del país, ASBANC puso a disposición de las escuelas a nivel nacional y de toda entidad interesada, seis videos de educación financiera denominados: "Cuentas Claras, Bolsillos Contentos". Se trata de una iniciativa del Centro de Estudios Financieros (CEFI) de ASBANC, en el marco de la política gremial a favor de la educación e inclusión financiera en el país. El gremio bancario proyectó que en los primeros meses se espera impactar positivamente a más de 100 mil peruanos con información financiera.

Adrián Revilla, gerente general de ASBANC y director ejecutivo del CEFI, señaló que se trata de un esfuerzo adicional del gremio bancario que es financiado con recursos privados y busca contribuir con la educación financiera de los peruanos.

ASBANC participó en la primera Edición del digital bank Latam 2014

A finales de septiembre se realizó en Lima la primera edición del Digital Bank LATAM 2014. Un concurso de innovación enfocado al sector bancario en Latinoamérica y que ya se viene realizando en otras importantes ciudades de Latinoamérica y que este año llegó a Lima. El objetivo es promover un espacio en el que la banca, los emprendedores y startups se unan para crear la banca del futuro.

En esta oportunidad, Digital Bank Lima contó con la participación de 14 emprendedores, nacionales e internacionales, con diversas propuestas creativas; siendo los ganadores, por empate, "Quantico" y "Culqi", ambas innovaciones peruanas orientadas a mejorar el servicio bancario. En el Jurado calificador destacó la participación de Miguel Arce, presidente del Comité de Dinero Electrónico de ASBANC.

Cabe señalar que como antesala



a estas presentaciones, Carolina Trivelli Gerente del proyecto "Dinero Electrónico" de ASBANC, Arturo Johnson Gerente de Canales del Banco de Crédito del Perú y Aldo Giusti Gerente de Servicios Financieros de Telefónica del Perú; conversaron sobre los desafíos de la banca y le brindaron algunos consejos a los participantes.

MOODY'S ELEVÓ LA CALIFICACIÓN CREDITICIA DE PERÚ

La agencia estadounidense de riesgo crediticio Moody's elevó en dos escalones la calificación crediticia del Perú, debido a las expectativas de que se acelere el crecimiento de la economía, se fortalezca su posición fiscal y que reformas estructurales mejoren su potencial de expansión.

Moody's subió la calificación a "A3" desde "Baa2" con una perspectiva estable. Con esto, la agencia es la primera en otorgarle al Perú una nota "A" a la deuda de largo plazo en moneda extranjera. La nueva nota coloca a dicho país al mismo nivel de México y solo por debajo de Chile en Latinoamérica.



5. WIM MIJS DIRECTOR EJECUTIVO DE EBF



Wim MIJS nombrado Director Ejecutivo de la Federación Bancaria Europea

Wim MIJS, presidente ejecutivo de la Asociación Bancaria holandés, ha sido nombrado nuevo presidente ejecutivo de la Federación Bancaria Europea. Sucederá a Guido RAVOET, quien se retira de la EBF a partir del 1 de septiembre. El nombramiento fue acordado en Atenas por el Consejo de la Federación Bancaria Europea.

Sr. MIJS ha sido director general de la Asociación Bancaria holandés, conocido como NVB, desde 2007. En este papel también presidió el Comité Ejecutivo de la Federación Bancaria Europea entre 2012 y 2014. En 2011 fue nombrado presidente de la Federación Internacional de Banca en Londres.

"Me siento honrado de representar al sector bancario europeo en estos tiempos interesantes", dijo. "El sector bancario europeo está atravesando un período crucial de tiempo con la revisión regulatoria, el establecimiento de la Unión de Bancos y la supervisión centralizada de Frankfurt. El

mayor desafío para la EBF será restaurar la confianza en el sector como un catalizador para la recuperación y el crecimiento económico y también para explicar la importancia de la banca y su papel en la economía y la sociedad".

"Wim es familiar para la Federación Europea de Bancos y sus actores conexos. Tenemos una fuerte confianza en que, con su experiencia y conocimientos contribuirá en una muy buena manera a un mayor desarrollo de Federación y servir a sus miembros", dijo Christian Clausen, Presidente de la Federación Bancaria Europea. "En nombre de la Junta EBF, me gustaría dar las gracias a Guido RAVOET una contribución muy dedicada y apreciada a la organización EBF durante varios años y en un período difícil de tiempo", dijo.

El Señor RAVOET se quedará como Secretario General de Euribor EBF, que está en proceso de ser rebautizada como Instituto del Mercado Monetario Europeo, EMMI.

"Fue un privilegio y un reto para defender los intereses de los bancos europeos durante este turbulento período de reformas normativas en la raíz de la crisis financiera", dijo el Sr. RAVOET. "Tengo muchas ganas de conocer a un reto similar con respecto a las reformas de la regulación de los puntos de referencia financieros de los mercados."

Acerca del EBF: Lanzada en 1960, la Federación Bancaria Europea es la voz del sector bancario europeo de los países de la Unión Europea y la Asociación Europea de Libre Comercio. Los miembros de la federación son 32 asociaciones bancarias nacionales. La EBF representa los intereses de cerca de 4.500 bancos, instituciones financieras grandes y pequeñas, al por mayor y al por menor, locales y transfronterizas. En conjunto, estos bancos representan más del 80 por ciento de los activos y el total de depósitos y un 80 por ciento de todos los préstamos bancarios en la UE por sí sola.

NUMERO

85

Julio- Septiembre
2014



6. SE INICIA LA RECUPERACIÓN PEDRO PABLO VILLASANTE



ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE BANCA

Publicado por:

El País - Economía

Domingo, 13 de Julio de 2014

**PEDRO PABLO
VILLASANTE**



Se inicia la Recuperación

Nos encontramos en un entorno económico más estable y propicio, aunque todavía frágil

Los mercados financieros han mejorado notoriamente su confianza en la economía española y sus entidades de crédito, lo que ha llevado a una rebaja sustancial de la prima de riesgo y a facilitar el acceso a la financiación en plazos y precios mucho más asumibles. Además, las cotizaciones en Bolsa de los bancos españoles se encuentran en general por encima de sus valores contables y se comparan muy favorablemente con muchos de sus competidores europeos que todavía cotizan por debajo de sus valores en libros, en los que posiblemente pesen las dudas existentes sobre su rentabilidad futura o sobre la adecuada valoración de sus activos.

Nos encontramos en un entorno económico y financiero mucho más estable y propicio, aunque todavía frágil e incierto, en donde la economía española ha empezado a crecer.

Los indicadores económicos del primer trimestre de 2014 son alentadores, con un crecimiento intertrimestral del 0,4%, y las previsiones de nuestras autoridades y de organismos internacionales auguran que terminaremos el presente año con un crecimiento interanual del 1,2% o superior. Lo mejor de las previsiones, que se están revisando al alza, es que el crecimiento será sostenido y gradualmente creciente a lo largo de 2015 y 2016, despejando las dudas de que la mejora de la economía en 2014 obedeciese a un mero efecto de rebote estadístico. Asimismo se confirma el mayor protagonismo de la demanda interna en esta recuperación, que vendrá a completar la esencial contribución del sector exterior en los últimos años.

Además, las reformas estructurales acometidas y la conclusión con éxito, el pasado mes de enero, del programa de asistencia financiera han contribuido al incremento de la confianza en nuestras entidades

de crédito y en nuestro país, circunstancia que se ha visto reforzada al anunciarse recientemente la amortización anticipada voluntaria de 1.300 millones de euros del total de 41.333 millones recibidos del Mecanismo Europeo de Estabilidad para la recapitalización de las entidades con problemas.

Aunque todavía es pronto para dar por concluida la crisis, creemos que, basándonos en las previsiones comentadas, en el año 2014 se ha iniciado la recuperación de la economía española y, de no surgir imprevistos, podemos pensar que hemos dejado atrás la peor parte de la crisis.

A pesar de que el entorno financiero y económico actual es más favorable, lo que contribuirá a acelerar la recuperación, debemos mantener el esfuerzo colectivo adicional necesario para ultimar las reformas que nuestra economía necesita (fiscal, unidad de mercado, reforma de la Administración pública, laboral, etcétera). Estas reformas ayudarán a ajustar los desequilibrios pendientes para



alcanzar un mayor nivel de eficiencia, flexibilidad y competitividad que asegure que la etapa de crecimiento económico, aún modesto, que ahora se inicia en nuestro país se consolide en el futuro de forma vigorosa y sostenida, facilitando así la tan necesaria creación de empleo.

Una vez superada la corrección del elevado desequilibrio exterior de la balanza por cuenta corriente que nuestra economía llegó a alcanzar con la crisis, los mayores desajustes pendientes de resolver son los altos niveles de desempleo y el elevado nivel de endeudamiento, tanto público como privado. Tenemos que perseverar en la reducción de estas dos debilidades, máxime cuando su superación se verá dificultada si no se alcanza un ritmo vigoroso de crecimiento económico sostenido y si la fase de baja inflación en que nos encontramos se sigue prolongando en el tiempo.

En este sentido, damos la bienvenida a la determinación mostrada por el Banco Central Europeo (BCE) con sus nuevas medidas expansivas: bajada de tipos y plena concesión de las cantidades demandadas durante el tiempo que sea necesario y como mínimo hasta finales de 2016, y, especialmente, las nuevas ofertas de financiación abundante condicionada a la concesión de crédito a la economía real, que se extenderán hasta 2018. Estas medidas de estímulo monetario van encaminadas a luchar contra la fragmentación financiera de la eurozona, a impulsar el crecimiento económico con mayor acceso a la financiación empresarial, y a atacar las expectativas de baja inflación para que ésta vuelva a retornar a niveles del 2% en el medio plazo. Asimismo, también pueden ayudar a reducir la sobreapreciación del euro con respecto a otras divisas internacionales, principalmente el dólar americano.

Los bancos españoles siguen comprometidos con el esfuerzo

colectivo adicional necesario aportando su trabajo, capacidad financiera y decidida colaboración para que las diferentes iniciativas de estímulos que las autoridades económicas y monetarias están aprobando puedan ser un éxito y sirvan para respaldar la recuperación económica. En este sentido, las últimas cifras comienzan a mostrar un cambio esperanzador en la tendencia de la evolución de crédito a empresas y familias.

A lo largo de esta profunda y prolongada crisis que todos estamos sufriendo, los bancos españoles han demostrado su compromiso y responsabilidad con la sociedad española y lo han hecho de diversas formas. En primer lugar, no siendo parte de las entidades del sistema financiero español que necesitaron ser intervenidas y recapitalizadas con ayudas públicas. Segundo, aportando su capacidad financiera para reducir el coste de la factura de la crisis del sistema financiero a soportar por el erario público, es decir, por todos sus contribuyentes. Y tercero, haciendo un esfuerzo organizativo, económico y financiero para cubrir, lo antes posible, la parte de la intermediación bancaria que ha quedado desatendida como consecuencia de la salida del mercado de las



6. SE INICIA LA RECUPERACIÓN PEDRO PABLO VILLASANTE



entidades con problemas.

Además, durante los últimos años, los bancos españoles han realizado, con sus propios medios, un esfuerzo extraordinario para, simultáneamente, sanear y capitalizar sus balances, por lo que se encuentran en condiciones de apoyar financieramente el crecimiento de la economía española.

Para terminar me gustaría señalar que el proceso de integración financiera acometido en la eurozona durante el último año es inmenso y clave para la estabilidad de la Unión Europea y para el desarrollo económico y financiero de nuestro país y de Europa en su conjunto. Pocos podrían haber presagiado los importantísimos avances acometidos en tan sólo 12 meses.

Con la profundización de la Unión Bancaria, no sólo en cuanto a los avances llevados a cabo en el proceso para que el Banco Central Europeo se convierta en el Supervisor Bancario Único de la eurozona, sino también y sobre todo con la aprobación del Mecanismo Único de Resolución, que contará con una Autoridad

Europea de Resolución y un fondo común aportado por los bancos, se ha hecho frente y en parte se ha desactivado el círculo vicioso que ha gravitado a lo largo de la crisis entre la solvencia de los bancos y la de sus países por ser éstos sus salvadores de última instancia. La estabilidad financiera alcanzada en la eurozona se perfeccionará al incrementarse su integración fiscal.

Afortunadamente nos embarcamos hacia un futuro donde lo importante será la condición económica y financiera en la que se encuentre cada banco de la eurozona y no el país en el que radique su sede social. El progreso en la integración financiera europea es muy positivo para los bancos españoles y también para la economía española, ya que desde que comenzó la crisis nuestras entidades han tenido que competir en los mercados internacionales en desventaja, respecto a otros bancos europeos, debido a la fragmentación financiera que existía en la eurozona, teniendo restringida su financiación y pagando un sobrecoste en los mercados mayoristas.

Los bancos españoles afrontan con confianza las pruebas de valoración global que el BCE está realizando antes de convertirse en el supervisor prudencial bancario de la eurozona en noviembre de este año, ya que consideran que servirán para incrementar la transparencia y facilitarán la comparación entre entidades europeas bajo una metodología común.

Pedro Pablo Villasante es Secretario General de la Asociación Española de Banca (AEB).



The Banker

Silvia Pavoni

Editora Económica

La editora Económica de la **Revista británica The Banker** comparte con los lectores del Boletín Virtual de FELABAN unos breves puntos de vista sobre las tendencias de la banca en el mundo actual.

1. ¿Cómo ve la implementación de normas de regulación y supervisión financiera que prevengan futuras crisis?

La regulación financiera creada en respuesta a la crisis fue entendible y una poderosa respuesta a la catastrófica crisis financiera global. Asegurar su implementación y supervisión alrededor del mundo de manera efectiva, implicaría una deseable coordinación entre supervisores y reguladores. También es importante monitorear áreas de potencial riesgo sistémico, como los llamados espacios del Shadow Banking.

2. ¿Cuál es punto de vista sobre los riesgos que encara la banca Europea?

En general es decepcionante pero depende mucho del mercado en particular que se analice. Italia afronta dificultades, mientras que la situación en el Reino Unido es mucho más positiva. La lucha que se observa actualmente es determinar cuál será la fuente de crecimiento económico en los mercados Europeos que son menos dinámicos y que necesitan de cambios estructurales.

3. ¿Cómo ve la banca del futuro? Megatendencias

Hay un amplio número de tendencias en el mundo de la banca: la regulación esta generalmente dificultando el crecimiento en ciertos mercados; la dinámica entre los bancos internacionales y locales también ha cambiado con bancos globales atrincherándose en sus mercados centrales , mientras en algunos mercados emergentes los bancos se abren paso a la ampliación.

4. ¿Qué puede comentar sobre el desempeño reciente de la banca de Latinoamérica?

La banca latinoamericana tiene hoy una buena atención y cobertura de su actividad local. La base de capital es mucho mejor que la del pasado. Tiene más y mejores clientes que demandan productos más sofisticados. Algunos grupos financieros latinoamericanos como el brasilero Itau Unibanco o el colombiano Grupo Aval han mostrado una amplia expansión en una estrategia de sobrepasar sus fronteras nacionales.

5. ¿Qué cree que puede mejorar la banca latinoamericana para crecer y lograr mejorar su posición en los ranking mundiales?

Los bancos de América Latina tienen el desafío de hacer negocios en medio de un entorno institucional que no siempre es mejor. En unos países, se requiere un mejor entorno para los negocios, reducir la incertidumbre política e implementar reformas estructurales que dejen funcionar mejor los mercados.