



# NOTIBANCOS

La Habana, 26 de mayo de 2006

Año 5 No. 19

## TITULARES

**Alemania**                      **Presidente Banco Holanda dirigirá Supervisión Bancaria de Basilea**

**Brasil**                              **Banco Central de Brasil venderá "swaps" cambiarios**

**China**                              **Banco central de China propone dismantelar Banco de Agricultura**

**Deutsche Bank completa la compra de una participación del 9,9% en el banco chino Hua Xia**

**Pekín aprueba la creación de un quinto gran banco estatal**

**España**                              **La "policía" antiblanqueo pide a la banca más control de los billetes de 500 euros**

**RESERVAS INTERNACIONALES : México**

### **Presidente Banco Holanda dirigirá Supervisión Bancaria de Basilea**

El gobernador del Banco de Holanda, Nout Wellink, será el presidente del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea a partir del próximo 1 de julio en sustitución del español Jaime Caruana.



Según informó el Banco de Pagos Internacionales (BPI) en una nota de prensa, Wellink ha sido elegido por los gobernadores de los bancos centrales y los responsables de supervisión bancaria del grupo de los diez países más industrializados del mundo (G10).

Wellink sustituirá a Caruana, quien abandonará la presidencia del Comité de Basilea una vez que concluya su mandato como gobernador del Banco de España, según el BPI, con sede en la ciudad suiza de Basilea.

Los gobernadores de los bancos centrales del G-10 y los responsables de supervisión bancaria expresaron a Caruana "su agradecimiento por el fuerte liderazgo mostrado en los más de tres años de su mandato como director del Comité de Basilea".

Añadieron que "durante este tiempo Caruana concluyó con éxito muchos proyectos importantes, incluido el Marco de Suficiencia de Capital (Basilea II)".

Además, Caruana "implementó importantes iniciativas para mejorar la coordinación entre el Comité de Basilea y la comunidad supervisora global", según los gobernadores de los bancos centrales del G-10.

El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, que fue creado en 1975 por los gobernadores de los bancos centrales del G-10, se reúne regularmente en la sede del BPI en Basilea, donde está situada su secretaría permanente.

Actualmente, también están presentes en el Comité de Basilea representantes de la supervisión bancaria de Luxemburgo y España.

El G-10, que en realidad está formado por once países, lo integran Alemania, Bélgica, Canadá, Estados Unidos, Francia, Holanda, Italia, Japón, el Reino Unido, Suecia y Suiza.

Fuente: EFECOM

[Volver a titulares](#)

## BRASIL

### Banco Central de Brasil venderá "swaps" cambiarios

El Banco Central de Brasil dijo que volverá a realizar subastas de "swaps" cambiarios para evitar un mayor debilitamiento del real.



La subasta, que se realizará entre las 14.30 y las 15.00 hora local (1730-1800 GMT), marcará la primera vez desde abril del 2004 en que el Banco Central busca vender esta clase de "swaps".

En los últimos meses, la institución ha subastado otra clase de "swaps", conocidos como "swaps reversos", que indirectamente ayudaron al real <BRBY> a debilitarse.

El real subió a un máximo de cinco años este mes, pero se debilitó en las últimas dos semanas en medio de temores a que un alza de las tasas en Estados Unidos quiten atractivo a los mercados emergentes como Brasil.

El real cedió parte de sus pérdidas tras el anuncio de la subasta. Luego de caer casi un 4 por ciento, la moneda cedía un 1,89 por ciento a 2,318 unidades por dólar.

Fuente: Reuters

[Volver a titulares](#)

## CHINA

### Banco central de China propone dismantelar Banco de Agricultura

El Banco Popular de China (PBOC, central) ha propuesto dismantelar el Banco de Agricultura de China (ABC), la cuarta mayor entidad financiera del país, reveló hoy el "South China Morning Post".



El Banco de Agricultura, el más pequeño de los llamados "cuatro grandes", es también el más débil y el que cuenta con un mayor nivel de deuda.

Sin embargo, las autoridades de la entidad se oponen al dismantelamiento y exigen permiso para empezar a cotizar en la bolsa de valores de Hong Kong, la más

fiable del país.

En ese mercado flotan desde hace meses los valores del Banco de Comunicaciones chino, y es allí también donde, el próximo uno de junio, comenzarán a venderse libremente las acciones del todopoderoso Banco de China, en respuesta al plan chino de reforma de su mercado financiero.

El PBOC propone, principalmente, que el ABC sufra una reforma profunda, y así se lo hizo saber a principios de mes al Consejo de Estado, el principal órgano decisorio del país.

Entre las propuestas presentadas por el banco central destaca la de que el ABC, que es la principal fuente de capital de muchos trabajadores del campo chino, reciba una inyección de dinero oficial, se reestructure bajo el paraguas de un grupo mayor y comience a cotizar tanto en Hong Kong como en China. El ejecutivo de Pekín, que ha inyectado en sus principales competidores hasta 60.000 millones de dólares en los últimos tres años, se ha negado a apoyar al ABC hasta que no opte por la reforma y comience a combatir la corrupción interna que está diezmando sus beneficios.

Según dice el rotativo honkonguense, citando a la publicación "China Business Post", es más que probable que el Consejo de Estado acepte la propuesta.

La entidad es propietaria del hasta el 12 por ciento de los activos bancarios del país, pero su tamaño es ingobernable y su gestión, en los últimos años, ha sido muy mala.

El ABC es el más grande de China por volumen de empleados.

En el trabajan unos 500.000 trabajadores, que operan desde unas 29.000 sucursales, la mayoría de las cuáles se encuentran en áreas rurales del país. Fuente: EFECOM

[Volver a titulares](#)

## **Deutsche Bank completa la compra de una participación del 9,9% en el banco chino Hua Xia**

Deutsche Bank ha completado la compra de un total de 416 millones de acciones, que representan el 9,9% del capital del banco chino Hua Xia, tras el acuerdo anunciado en octubre de 2005, que fue recientemente autorizado por los reguladores, informó el grupo.

Deutsche Bank compró 295 millones de acciones, el 7,02%, mientras que Deutsche Bank Luxemburgo adquirió 121 millones, el 2,88%, de Hua Xia Bank, que cotiza en la Bolsa de Shanghai. La firma alemana ha obtenido un puesto en el consejo del banco chino.

Rainer Neske, miembro del comité ejecutivo del grupo, declaró que para la firma la asociación estratégica con Hua Xia Bank es un paso importante y significativo, y añadió que se encuentran ya en proceso de negociación sobre áreas de cooperación comercial.

Por su parte, el presidente de Deutsche Bank en la región de Asia-Pacífico, Colin Grassie, añadió que la adquisición permite a la firma alemana participar directamente en el desarrollo de los servicios financieros minoristas en rápida expansión en China.

El acuerdo de cooperación entre ambos bancos incluye que Deutsche Bank desarrolle tarjetas de crédito, servicios al cliente, la distribución de productos de inversión y gestión de efectivo. Además, proporcionará soporte técnico y



asistencia a Hua Xia Bank para reforzar su franquicia en gestión de riesgos y banca minorista y corporativa.

Deutsche Bank cuenta con 64.103 empleados y ofrece sus servicios en 73 países de todo el mundo.

Fuente: Europa Press

[Volver a titulares](#)

### **Pekín aprueba la creación de un quinto gran banco estatal**

El Consejo de Estado (Ejecutivo) aprobó la creación de un quinto gran banco estatal, el Banco de Ahorros Postales, como parte del proceso de reestructuración del sistema de correos chino, informó el diario "China Daily".

La nueva entidad financiera se unirá a los cuatro grandes de la banca china: el Banco Industrial y Comercial de China (ICBC, siglas en inglés), el Banco de China (BOC), el Banco de Construcción de China (CCB) y el Banco de Agricultura de China (ABC).

De acuerdo con el diario especializado "China Business News", el nuevo banco comenzará a operar a finales del próximo mes de junio.

El proyecto de un nuevo banco ya fue ideado en julio de 2005 por la Comisión Reguladora Bancaria de China, que aprobó entonces el plan y lo envió al Consejo de Estado para su deliberación.

Estos planes tienen como finalidad convertir la gigantesca maquinaria del correo chino en una empresa que dé beneficios, como se ha hecho en países de Occidente o en Japón.

Según el vicepresidente de la citada comisión, Cai Esheng, la nueva entidad se centrará especialmente en servicios intermediarios y minoristas.

El nuevo Banco de Ahorros Postales cuenta con la ventaja de contar ya antes de su comienzo con una vasta red nacional, la de oficinas de correos y cajas de ahorros, con más de 36.000 sucursales en todo el país, incluyendo apartadas zonas rurales donde no hay presencia de otras entidades financieras.

Las cajas postales chinas manejan ahorros por valor de unos 150.000 millones de dólares (unos 122.000 millones de euros), equivalentes al 9 por ciento del dinero ingresado por los ciudadanos chinos en entidades financieras.

El mercado financiero del gigante asiático se abrirá completamente a la inversión extranjera a principios de 2007, según el compromiso adquirido por China cuando ingresó en la Organización Mundial del Comercio (OMC), en 2001.

Fuente: EFECOM

[Volver a titulares](#)

### La "policía" antiblanqueo pide a la banca más control de los billetes de 500 euros

En España circulan 101 millones de estos billetes, un 32% más que hace un año. El Servicio de Prevención del Blanqueo de Capitales (Sepblac), dependiente del Ministerio de Economía y del Banco de España, ha notificado a bancos y cajas la necesidad de intensificar el control de los movimientos de billetes de 500 euros y las zonas geográficas donde los recogen. Las grandes entidades ya han enviado directrices a las oficinas para que vigilen los movimientos. La acumulación de dinero negro ha provocado que, hasta abril, circulen en España 101 millones de billetes de 500 euros, un 32% más que un año antes, y la cuarta parte de los billetes emitidos por el BCE.



La circulación de billetes de 500 euros se ha multiplicado por siete desde 2002, año de puesta en marcha de la moneda única. Hoy ya suponen el 62,65% del valor de todos los billetes activos.

Estos billetes grandes son los que crecen a mayor ritmo, a pesar de que muchos ciudadanos saben que existen pero nunca los han visto, razón por la que se les llama bin laden, y la mayoría de los comercios ni siquiera los admite. El Ministerio de Economía y Hacienda sospecha y considera excesiva su presencia, que no se corresponde con el tamaño de la economía.

La Agencia Tributaria ha abierto una investigación para buscar una explicación al elevado nivel de circulación de estos billetes. Desde hace unos meses, está reuniendo información del Banco de España sobre la demanda de estos billetes.

Para acelerar este objetivo, el Servicio de Prevención de Blanqueo de Capitales (Sepblac) ha tomado cartas en el asunto y ha enviado una notificación a las entidades financieras. En ella les recuerda que "las operaciones de ingreso o pago en el servicio de caja están consideradas de riesgo, al ser susceptible de utilización para el blanqueo de capitales o financiación del terrorismo".

Factor de riesgo

El Sepblac, adscrito al Banco de España, continúa recordando "a los sujetos obligados por la legislación, y en especial a las entidades de crédito, la necesidad de reforzar las medidas necesarias para este objetivo". La policía antiblanqueo pide el "análisis de las operaciones que incluyan un factor de riesgo por el alto valor facial de los billetes", en clara referencia a los de color morado.

A continuación requiere "el conocimiento y características de la evolución de la utilización de billetes por parte de los clientes en su conjunto, en función de la actividad empresarial y las áreas geográficas".

En tercer lugar, recuerda la obligación de pedir fotocopia del DNI del cliente y resguardo de la operación, cuando supere los 3.000 euros en efectivo.

Según ejecutivos de grandes bancos consultados, después de esta notificación, la reacción ha sido doble. Por un lado, se ha enviado un recordatorio a todas las oficinas pidiéndoles que mantengan mucha atención con los movimientos de efectivo. Por otro, han comenzado a dar los datos disponibles "para detectar las zonas calientes", argot con el que se conocen las regiones "que normalmente generan más billetes de este tipo, es decir, el sur y las costas".

Según estas fuentes, la petición del Sepblac no consiste en que envíen todos los movimientos, "sino que analicemos cuáles son sospechosas por el perfil del cliente, que es lo más laborioso". En caso de una inspección, bancos y cajas sí tienen que mostrar los listados de operaciones y la efectividad de sus sistemas de control contra el blanqueo de dinero.

Por otro lado, el colectivo de Técnicos Financieros del Ministerio de Economía y Hacienda (Gestha) ha propuesto al ministerio la creación de un censo de personas y empresas que reciben o entregan billetes de 500 euros en sus actividades económicas, con el objetivo de prevenir el fraude fiscal.

El espectacular crecimiento de los billetes de 500 euros se atribuye a la economía sumergida, que en España algunos expertos sitúan en el 20% del PIB. Todo apunta a que el mercado inmobiliario es el principal destino del dinero negro y, de hecho, los planes contra el fraude fiscal de Hacienda se centran especialmente en ese mercado.

En España había en circulación en abril pasado un total de 101 millones de billetes, lo que equivale a 50.658 millones de euros, un 32% más que en el mismo mes de 2005, según los últimos datos del Banco de España. Ese valor supone el 62,65% del total de billetes en circulación, frente al 53% que representaba hace un año.

En enero de 2002, se introdujeron en España 13 millones de billetes de 500 euros, un 3,5% del total emitido por el Banco Central Europeo. Ahora esa cifra supone un 26% del total de esos billetes en la zona euro.

Tras los billetes de 500 euros, los preferidos por los españoles son los de 50 euros. Hay incluso más billetes de 500 que de cinco euros (42 millones de unidades en abril). Menos éxito del esperado están teniendo los billetes de 20 y 10 euros, cuya circulación ha ido cayendo desde su puesta en marcha.

Fuente: EL PAIS.es

[Volver a titulares](#)

## RESERVAS INTERNACIONALES

### Reservas: bonito negocio

Por Erick Guerrero Rosas

Para evitar violentas devaluaciones que fabrican millones de pobres al instante, un país necesita acumular reservas de divisas. Las reservas son un seguro de protección. Dígame si no: ¿se atrevería usted a invertir en un lugar donde el Gobierno está quebrado y puede declarar la moratoria, es decir, suspender pagos en cualquier momento? Claro que no. Tienen que garantizarle que no se van a llevar su dinero al baile. Eso es precisamente lo que hacen las reservas de divisas: dan confianza y tranquilidad.

Pues bien, fíjese que el Banco de México tiene ya 80 mil millones de dólares en reservas. Con eso se podría pagar de golpe toda la deuda externa del Gobierno Federal, prácticamente desaparecerla. ¡Imagínese! Jamás habíamos tenido tantas reservas, pero acumular demasiado se está convirtiendo en un problema.

Ya sé que los expertos se me van aventar a la yugular y me van a decir que nadie puede determinar con precisión cuál es el nivel adecuado de las reservas, pero aun así ¡caray señores! tener inmovilizada una cantidad exagerada de divisas nos está costando.

Las pérdidas son millonarias porque, por un lado, pagamos intereses muy altos de la deuda, y por el otro, tenemos invertidas casi todas las reservas en bonos del Gobierno de los Estados Unidos, que nos dan un rendimiento infame. Con nuestros recursos estamos, literalmente, subsidiando a los gringos... haga de cuenta que les pagamos pesos y ellos nos regresan centavos. Bonito negocio ¿no?

En un país que tiene tantas carencias, es un lujo que no nos podemos permitir. Hay que buscarle un uso más productivo a ese dinero, porque seguir acumulando reservas de divisas sin ton ni son, a tontas y locas, me parece francamente una tontería.

Fuente: tvazteca.com

[Volver a titulares](#)

**Boletín semanal con información actualizada, tomada de diferentes medios de prensa de Internet, sobre la banca mundial dirigido a especialistas del sistema bancario nacional. CIBE Centro de Información Bancaria y Económica del Banco Central de Cuba email: [cibe@bc.gov.cu](mailto:cibe@bc.gov.cu)  
Dirección: Cuba No 410 esq. Amargura, Habana Vieja Ciudad de La Habana CP 10100 Teléfono: 8628318 Sitio Web: [http:// www.bc.gov.cu](http://www.bc.gov.cu)  
Para [suscribirse](#) Para [baja](#) Para [cambiar](#) dirección  
Comentarios: [MariCarmen@bc.gov.cu](mailto:MariCarmen@bc.gov.cu)  
Números anteriores: <http://10.1.1.15/bcc/Espanol/boletines.asp>  
Elaboración y diseño: Lic. María del Carmen Ponce Fernández**