

TITULARES

Los 50 principales bancos en el mundo

Argentina Banca argentina gana más en primer semestre que en todo el 2005

Brasil Banco do Brasil casi duplica su beneficio en el primer semestre

Chile Chile aún sigue estando lejos de los estándares de economías desarrolladas

China Banco central chino eleva proporción de reservas de depósitos en 0,5 puntos

Gobierno autoriza Banco China Merchants a ofrecer servicios de QDII

España Un paso más en la prevención contra el blanqueo

Perú El superávit en la cuenta corriente de Perú se amplió a 596 millones de dólares

Rusia Moscú anuncia pago de la totalidad de la deuda de la antigua URSS

Banca argentina gana más en primer semestre que en todo el 2005

Los bancos en Argentina registraron ganancias por 1.800 millones de pesos (580,6 millones de dólares) en el primer semestre del 2006, con lo que superaron el total de los beneficios de todo el año previo, dijo el Banco Central (BCRA) en un informe.



El conjunto de bancos del país registró ganancias por 360 millones de pesos en junio y 790 millones en el segundo trimestre, agregó la entidad rectora del sistema.

En 2005, los beneficios habían totalizado 1.790 millones.

"De esta manera, la banca local obtiene una rentabilidad positiva por tercer semestre consecutivo, compensando parte de las pérdidas generadas por la crisis 2001-02", dijo el BCRA en el informe.

Para evitar un quiebre del sistema por una sangría de fondos, el gobierno restringió a finales del 2001 la salida de fondos y meses después congeló los depósitos para devolverlos en bonos, lo que generó protestas y una pérdida de confianza en los bancos.

Las medidas se tradujeron en persistentes pérdidas, ya que la población evitaba depositar fondos en los bancos mientras que las entidades casi no prestaban dinero.

El crecimiento de la economía a partir del 2003 permitió una lenta recuperación del sistema financiero argentino, que comenzó a recibir mayores depósitos y a ampliar sus créditos en distintos segmentos de la economía.

"Los préstamos al sector privado siguen creciendo a un ritmo acelerado: se incrementaron 4 por ciento en junio, acumulando un incremento de 40 por ciento en la primera mitad de 2006", dijo el Banco Central.

La entidad agregó que primera vez desde el 2001 2002, los préstamos al sector privado superaron en junio a los otorgados al sector público, que no requiere de fondeo al registrar un abultado superávit presupuestario.

Del total de los beneficios del semestre, 1.100 millones correspondieron a la banca privada y 640 millones a entidades públicas.

Fuente: Reuters

15-08-06

[Volver a titulares](#)

BRASIL

Banco do Brasil casi duplica su beneficio en el primer semestre

El estatal Banco do Brasil, el mayor del país por activos, tuvo en el primer semestre un beneficio neto de 3.888 millones de reales (unos 1.775 millones de dólares), 96,5 por ciento más que en igual lapso del 2005, informó la entidad.



En el segundo trimestre la ganancia del Banco do Brasil fue de 1.546 millones de reales (unos 706 millones de dólares), lo que supone un aumento del 52,5 por ciento ante el mismo período del año pasado.

La cartera de crédito de la entidad creció el 17,7 por ciento en el primer semestre sobre el mismo del 2005, y alcanzó los 113.103 millones de reales (alrededor de 51.645 millones de dólares).

El resultado bruto de la intermediación financiera fue de 4.985 millones de reales (unos 2.276 millones de dólares), un 8,6 por ciento menos que en el período de referencia.

Los activos del Banco do Brasil al cierre del primer semestre se situaron en 273.835 millones de reales (unos 125.038 millones de dólares), un 17,1 por ciento superiores a los que tenía un año antes.

Los depósitos alcanzaron los 139.900 millones de reales (unos 63.881 millones de dólares) y los recursos administrados de terceros sumaron 171.154 millones de reales (unos 78.152 millones de dólares).

El Banco do Brasil tenía al cierre del primer semestre 23,7 millones de cuentas corrientes y 6 millones de cuentas de ahorros.

El patrimonio líquido de la institución al 30 de junio se situó en 19.178 millones de reales (unos 8.757 millones de dólares), lo que significa un crecimiento del 24,6 por ciento sobre el verificado doce meses antes.

Fuente: Terra Actualidad - EFE

14-08-2006

[Volver a titulares](#)

CHILE

Chile aún sigue estando lejos de los estándares de economías desarrolladas

Mayra Kohler R.

En acceso universal a créditos bancarios, según estudios de SBIF y Felaban Dependiendo de cómo se mire la bancarización, Chile está mejor que sus pares latinoamericanos, pero lejos de los más desarrollados.

Uno de los principales requisitos para que se consolide el mercado de capitales en un país es la existencia de un sistema bancario desarrollado.



Pero esto no es sinónimo de aumentar la competencia entre actores financieros, ni de repartirse mejor las tajadas en la torta del mercado, ya que según un estudio elaborado por analistas del Departamento de Estudios de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), Chile pese a mostrar estabilidad

macroeconómica, una institucionalidad moderna, esquemas de supervisión financiera efectivos y niveles de bancarización muy por encima del resto de los países de América Latina, aún presenta indicadores alejados de los estándares de las economías de mayor desarrollo.

“El concepto de bancarización involucra el establecimiento de relaciones de largo plazo entre usuarios e intermediarios financieros. En este sentido, no constituye bancarización el acceso puntual de un grupo de usuarios a un determinado tipo de servicios”, explica el estudio elaborado por los analistas Liliana

Morales y Alvaro Yáñez, como parte de la serie de estudios técnicos del organismo bancario.

Es por esto que no sirve que hayan más de 25 instituciones financieras operando competitivamente en un mercado como el chileno, ya que las áreas de mayor rezago aún parecen ser las vinculadas al acceso de créditos a segmentos productivos de menor tamaño y a la cobertura de los medios de pago.

Créditos y medios de pago

Ya sea que se refiera al acceso a otros servicios financieros, como corretajes de seguros, instrumentos de ahorro o leasing, el acceso a créditos sigue siendo una medida común usada por los bancos a la hora de hablar de mayores espacios de bancarización en el país.

En la última década, la profundidad del sistema bancario, medida como colocaciones sobre el Producto Interno Bruto (PIB), se incrementó en alrededor de 12%, según datos de la Superintendencia de Bancos. Bastante bien, si se compara con el crecimiento del producto per cápita, pero alejado de la realidad de economías más desarrolladas, tal como indican los estudios de la Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban), organismo a la que pertenece la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (Abif)

“En la totalidad de la región, los niveles de crédito al sector privado, como porcentaje del PIB, son realmente muy bajos en comparación con los alcanzados en las naciones más industrializadas (...) En general, las empresas medianas y grandes tienen acceso a los créditos bancarios, al igual que las personas más solventes. Y aunque en los últimos años han recibido mayor atención las micro y medianas empresas, las restricciones de acceso al crédito de estos sectores siguen siendo elevadas”, afirma el miembro del Comité Directivo de Felaban, Carlos Heller.

Cheques en el olvido

Otra forma de comparar los avances de Chile en bancarización son los altos niveles de productos financieros por habitante en los países desarrollados, como por ejemplo, el nivel de penetración de tarjetas de créditos, cajeros automáticos o número de sucursales bancarias en las regiones.

La evolución de los medios de pago usados por los clientes bancarios en Chile, según la empresa consultora Gemines, muestra que al menos las tarjetas de crédito y débito están ganando a pasos agigantados al tradicional uso del cheque.

"Cuando uno pregunta por el uso actual del cheque respecto a un año, dos tercios dice que los están usando menos, y hacia el próximo año la percepción de la gente es que lo va a usar aún menos, lo que demuestra que el cheque como medio de pago está teniendo una clara disminución y este espacio está siendo captado por tarjetas de débito y tarjetas de crédito", explica el socio de Gemines Research Marketing, Guido Romo.

Fuente : <http://www.eldiario.cl/>

18-08-06

[Volver a titulares](#)

CHINA

Banco central chino eleva proporción de reservas de depósitos en 0,5 puntos

El Banco Popular de China, entidad bancaria central del país, elevó el martes día 15 la proporción de reservas de los depósitos bancarios en 0,5 puntos porcentuales en un intento por controlar el excesivo volumen de préstamos.



La subida, de igual magnitud a la realizada el pasado mes de junio, eleva las reservas que la mayor parte de los bancos deben depositar en el banco central a un 8,5 por ciento.

El banco central espera que las dos subidas logren retirar 300.000 millones de yuanes (37.500 millones de dólares USA) de la circulación.

"La medida trata de endurecer la gestión de la liquidez de las entidades bancarias, reducir el excesivo crecimiento de los créditos y el volumen monetario en circulación, para mantener el desarrollo de la economía", afirma el comunicado publicado por el banco central.

El movimiento ha supuesto una sorpresa para muchos economistas, quienes han estado demandando al banco central una subida de los tipos de interés para reducir el líquido disponible para la inversión y prevenir un posible sobrecalentamiento de la economía.

La economía china se elevó un 10,9 por ciento en la primera mitad de 2006, el mayor crecimiento en una década, superior al objetivo anual establecido por el gobierno, situado en un ocho por ciento.



A pesar del conjunto de medidas impuestas por las autoridades para rebajar el creciente incremento de la inversión, la economía continúa avanzando a grandes pasos.

Los bancos chinos concedieron préstamos por valor de 2,34 billones de yuanes en los primeros siete meses del año, cifra que representa un 94 por ciento de las expectativas para todo el año, según las estadísticas del Banco Popular de China.

La concesión de préstamos, que se había reducido en junio, volvió a despegar en julio a pesar de las medidas gubernamentales para reducir el suministro de moneda y endurecer los créditos. Sólo en el mes de julio los bancos chinos concedieron préstamos por valor de 171.800 millones de yuanes.

Los economistas atribuyen el excesivo crecimiento a la fuerte liquidez, que contribuye a una estructura económica desequilibrada, la que podría verse sometida a importantes oscilaciones.

Fuente: Xinhua
16/08/2006

[Volver a titulares](#)

Gobierno autoriza Banco China Merchants a ofrecer servicios de QDII

La Comisión Reguladora de Banca de China ha autorizado al Banco China Merchants a comprar productos de inversión financiera extranjeros en nombre de clientes chinos.

La medida ha elevado el número de los Inversores Institucionales Nacionales Cualificados de China (QDII, siglas en inglés) a ocho.

Los otros siete son el Banco de China, el Banco Industrial y Comercial, el Banco de Construcción de China, el Banco de Comunicaciones, y tres bancos de fondos extranjeros: la Corporación de Hong Kong y Shanghai, Citibank y el Banco de Asia Oriental.

El programa del QDII permite a las instituciones y a los residentes nacionales invertir en productos financieros extranjeros a través de bancos comerciales de la parte continental, y permite a instituciones de seguros invertir parte de sus activos en productos de ingresos fijos y en el mercado de capital extranjeros.

Desde el 21 de julio, cuando la Administración Estatal de Divisas concedió cuotas QDII a bancos comerciales, se han invertido 8.300 millones de dólares USA.

Fuente: Xinhua
16/08/2006

[Volver a titulares](#)

Un paso más en la prevención contra el blanqueo

En los últimos tiempos las entidades financieras han tenido que afrontar importantes inversiones en la adopción de nuevos procedimientos y la implantación de herramientas para cumplir con las nuevas legislaciones en materia de prevención del blanqueo de capitales. La sociedad en su conjunto está preocupada por temas como la financiación del terrorismo o el blanqueo de dinero procedente de actividades ilegales y estas reformas son un reflejo de esta preocupación.



El tema es especialmente impactante en España, donde, por razones culturales, el efectivo es mucho más ampliamente utilizado que en otros países de nuestra órbita. Sólo hay que ver el ingente número de billetes de 500 euros en circulación para hacerse una idea.

Las nuevas medidas adoptadas o en proceso de adopción permiten que ahora se detecten comportamientos complejos, empleando gran número de criterios como el país de origen, los importes estructurados, la repetición de operaciones similares, los comportamientos históricos, etcétera. También se monitorizan transacciones de mayor riesgo con criterios más exhaustivos, incluso se chequea que los clientes y otros intervinientes en las operaciones no estén incluidos en las listas negras de personas buscadas (como la de la OFAC del tesoro americano).

Las diversas herramientas y procedimientos implantados en las entidades financieras han incrementado de forma notable la actividad de los departamentos de cumplimiento normativo, que hasta la fecha habían concentrado sus esfuerzos en medidas necesarias para satisfacer las necesidades de 'detectar comportamientos sospechosos'. Ahora la cuestión que se plantea no es tanto cómo detectar si no cómo optimizar al máximo el tratamiento de las alertas generadas por los sistemas existentes en las diferentes entidades.

Para las instituciones es crítico adoptar medidas que permitan cumplir con todas las exigencias en materia de prevención de blanqueo de capitales con el mínimo impacto posible en el negocio y en la actividad de sus clientes. Con los nuevos requisitos legales, que exigen a las instituciones incluso congelar operaciones con suficientes indicios de estar relacionadas con el blanqueo, se hace especialmente importante ser capaces de determinar lo antes posible y con el menor coste si una operación es o no realmente de esta naturaleza.

Las herramientas de gestión del flujo de trabajo son fundamentales para que las entidades puedan minimizar el impacto en el negocio. Si se establece y prepara convenientemente una herramienta de gestión de flujo de trabajo que tenga en consideración los factores más relevantes (origen de la alerta, criticidad del evento causante, prioridad del negocio) se puede conseguir

que, aunque las operaciones eventualmente deban suspenderse momentáneamente, éstas puedan ser liberadas lo antes posible, interrumpidas si se considera necesario o liberadas pero relegadas a una investigación posterior con mayor detalle. Además se puede automatizar parte del proceso en función de las variables de negocio e incluso limitar o condicionar las posibilidades de actuación de los sujetos encargados de tomar las decisiones. Todo ello con el mínimo coste posible desde el punto de vista de esfuerzos.

Las medidas de prevención del blanqueo de dinero bien podrían aprovechar las técnicas de optimización utilizadas en disciplinas como la producción o en la gestión de los servicios de atención al cliente. Reingeniería de procesos, gestión de stocks y de prioridades, técnicas de no interrupción del servicio, control de calidad, planes de contingencia y otros muchos términos propios de estas disciplinas, pronto serán parte del repertorio de los responsables del cumplimiento normativo en temas de la prevención del blanqueo de dinero. De otra forma será imposible gestionar mecanismos de detección en tiempo real que exigen decisiones rápidas junto a búsquedas persistentes, monitorización de la actividad histórica de los clientes, comprobación de la identidad de nuevos clientes, etcétera.

Estas actividades de prevención, con ciclos de generación e impacto en el negocio diferentes entre sí, tienen en común unos procesos comunes de revisión, investigación y comunicación a autoridades que no tiene sentido multiplicar desde un punto de vista del coste que implicaría gestionarlas por separado.

Por ello hay que establecer los mecanismos para compatibilizar su tratamiento en un único flujo de trabajo. Con ello los intereses de todas las partes confluirán, al permitir identificar actividades delictivas tan preocupantes como tráfico de drogas o terrorismo, sin incrementar los costes soportados por las organizaciones que, por estar más cerca de las transacciones, se encargan de realizar una labor que a todos beneficia.

Fuente: <http://www.cincodias.com/>

18-08-06

[Volver a titulares](#)

El superávit en la cuenta corriente de Perú se amplió a 596 millones de dólares

El superávit en la cuenta corriente de Perú se amplió a 596 millones de dólares en el segundo trimestre por el continuo crecimiento de sus exportaciones mineras beneficiadas por el alza de los precios de los metales, informó el Banco Central.



El resultado de la cuenta corriente de la balanza de pagos en el período representó un superávit del 2,5 por ciento del Producto Interno Bruto (PIB), agregó el ente emisor.

La cifra es mayor al superávit de 142 millones de dólares registrado en el mismo período del año pasado, así como al déficit de 83 millones de dólares del primer trimestre de este año.

La balanza de la cuenta corriente es la medida más amplia de las transacciones de un país con el exterior. En ella se incluye la balanza comercial, servicios, remesas del exterior e inversiones públicas y privadas, entre otros.

"Esto se explica por el mayor superávit comercial (2.147 millones de dólares), mientras que las utilidades reportadas por las empresas con participación extranjera alcanzaron los 1.663 millones de dólares, mayor en 811 millones a las del mismo período del año anterior", dijo el banco en un reporte.

Las remesas del exterior sumaron 444 millones de dólares entre abril y junio, mayores en 92 millones de dólares que las del segundo trimestre del año pasado.

El Banco Central agregó que Perú registró un superávit fiscal del 5,6 por ciento del PIB en el segundo trimestre debido al mayor dinamismo de los ingresos tributarios del gobierno central, en medio del sólido crecimiento económico del país.

En el mismo período del año pasado, Perú registró un superávit fiscal del 2,7 por ciento del PIB.

"Los mayores ingresos tributarios (...) estuvieron positivamente influenciados por el aumento de los precios de los minerales y la expansión de la actividad económica", explicó el banco.

El PIB peruano creció un 6,0 por ciento en el segundo trimestre frente al mismo período del año pasado, acumulando una expansión del 6,6 por ciento en el primer semestre.

El ente emisor dijo además en su informe semanal que la demanda interna creció en el segundo trimestre un 7,2 por ciento comparado con el crecimiento del 4,6 por ciento reportado en el mismo período del 2005.

"Todos los componentes de la demanda interna registraron incrementos, correspondiendo el mayor dinamismo a la inversión, tanto privada como pública. Los mayores ingresos de la población, por el crecimiento de la economía, permitieron seguir expandiendo el consumo privado", agregó.

En tanto, la inversión bruta fija creció en el segundo trimestre un 15,8 por ciento frente al aumento del 12,3 por ciento del mismo lapso del año pasado. El año pasado, la economía peruana se expandió un 6,5 por ciento frente al 2004 y para este año se prevé un crecimiento de 5 por ciento, según datos oficiales.

Fuente: REUTERS

18-08-06

[Volver a titulares](#)

RUSIA

Moscú anuncia pago de la totalidad de la deuda de la antigua URSS

Rusia anunció hoy (21-08-06) que completó el pago por adelantado a los países acreedores del Club de París de la totalidad de la deuda de la extinta Unión Soviética.



En un comunicado de prensa, el Vsnehseconombank, banco estatal de comercio exterior y agente del ministerio de Hacienda de Rusia para el servicio de la deuda exterior, señaló que ha transferido 23.740 millones de dólares, que corresponden a los pagos corrientes, a la devolución por adelantado de

22.300 millones de dólares.

Esta suma incluye un bono de 1.000 millones de dólares para cuatro países.

La devolución por adelantado de la deuda soviética, ideada para evitar el 7 por ciento de interés anual y acordada el pasado 30 de junio, es la mayor de la historia del Club de París, que integran 18 acreedores públicos.

El Kremlin, animado por los altos precios del petróleo, anunció a finales del pasado año su plan de pago por adelantado de la deuda exterior, lo que permitirá a este país ahorrarse un total de 7.700 millones de dólares.

Ese dinero ahorrado (en particular 1.200 millones de dólares en 2007, 1.100 millones en 2008 y 1.000 millones en 2009) se planea transferir a un fondo de inversiones.

La mayor parte del débito de Rusia con el Club de París (21.300 millones de dólares) fue contraída por la Unión Soviética, Según declaró recientemente el ministro de Hacienda ruso, Alexéi Kudrin, el pago por adelantado de la deuda ha llevado a la agencia internacional Fitch Ratings a elevar la calificación de riesgo soberano de Rusia desde el nivel BBB a BBB+ con perspectiva estable.

Fuente: EFE

[Volver a titulares](#)

LOS 50 PRINCIPALES BANCOS EN EL MUNDO
Todos los bancos han sido catalogados por el total de activos en US\$

Rango actual	Rango anterior	Banco	Activos	+ o - (moneda local)	Capital US\$m	Balance
11	(-)	Société Générale, Paris La Défense, France	*1,000,728	-	640.48	31.12.05
12	(11)	ING Bank NV, Amsterdam, Netherlands	*983,764	+34.51%	619.25	31.12.05
13	(-)	Banco Santander Central Hispano SA, Santander, Spain	*954,361	-	3,688.54	31.12.05
14	(12)	UniCredito Italiano SpA, Milan, Italy	*928,285	-	5,704.46	31.12.05
15	(13)	Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Tokyo, Japan	*916,710	-2.37%	6,253.69	31.03.05
16	(14)	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd, Tokyo, Japan	*865,663	+8.22%	9,375.77	31.03.05
17	(17)	Caisse Nationale des Caisses d'Epargne et de Prevoyance, Paris, France	*739,311	+42.88%	8,014.14	31.12.04
18	(18)	Citibank NA, New York, USA	*706,497	+1.72%	751.00	31.12.05
19	(22)	Fortis Bank NV/SA, Brussels, Belgium	*700,515	+22.32%	3,670.49	31.12.05
20	(19)	Industrial & Commercial Bank of China Limited, Beijing, China	675,395	+6.68%	19,412.07	31.12.04

*Estas clasificaciones bancarias son compiladas a partir de la información sobre el balance incluida en The Bankers´ Almanac disponibles el **26 de julio de 2006**

Fuente: The Bankers´ Almanac

Nota: En cada número de Notibancos aparecerán 10 bancos

[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

**Dirección: Cuba No 410 esq. Amargura, Habana Vieja Ciudad de La Habana CP10100
 Teléfono:8628318**

Sitio Web: <http://www.interbancario.cu/>

Para [suscribirse](#) Para [baja](#) Para [cambiar](#) dirección

Comentarios: MariCarmen@bc.gov.cu

Números anteriores: <ftp://www.interbancario.cu/Boletines/Notibancos/>

Elaboración y diseño: Lic. María del Carmen Ponce Fernández