

TITULARES

Los 50 principales bancos en el mundo

Bolivia

El Banco BISA ocupa el quinto lugar del primer ranking de los 20 mejores bancos de América latina

Chile

Escándalo de influencias: Wolfowitz deja el Banco Mundial en junio

China

China continuará usando instrumentos monetarios para estabilidad económica

China eleva a 15.000 MDD la cuota de inversión en el extranjero de sus bancos

China elevará tasas de interés de referencia y requisito de reserva de bancos

Las bolsas chinas superan en valor a los depósitos bancarios

Costa Rica

Popular pierde \$11 millones en fallido cambio tecnológico

Italia

Unicredit y Capitalia sellan la fusión

El Banco BISA ocupa el quinto lugar del primer ranking de los 20 mejores bancos de América latina

El Banco BISA obtuvo el quinto lugar, entre las 20 mejores entidades financieras, en el primer estudio y ranking realizado para conocer "Los bancos Mid-Cap más sostenibles en Latinoamérica del 2007". La banca Mid-Cap es el grupo de bancos de mediano capital que en América Latina tienen un importante crecimiento. Para efectos de estudio, se considera a los bancos con un capital de hasta cinco billones de dólares. En el caso boliviano fueron tomadas en cuenta dos entidades financieras.



Tras el logro, el Vicepresidente Ejecutivo del Banco BISA, Tomás Barrios, aseguró que ser reconocidos entre los principales bancos Mid-Cap de la región, "lo que nos impulsa a seguir creciendo y desarrollando nuevos productos y servicios para nuestros clientes, y, asimismo, fortalecer nuestra política de responsabilidad social", señaló Barrios.

El estudio realizado por LatinFinance, revista financiera especializada en Latinoamérica, y la consultora española Management & Excellence (M&E), tuvo como objetivo realizar un estudio sobre la banca Mid-CAP en Latinoamérica porque este sector se encuentra entre los más dinámicos del mundo por su expansión hacia mercados en crecimiento y por arrebatar mayor participación de mercado a sus competidores.

La encuesta se realizó a 20 bancos Mid-Cap Latinoamericanos en Argentina, Bolivia, Brasil, Perú, Venezuela y Uruguay. Incluyó 330 estándares aceptados en el sistema bancario, establecidos por entes reguladores y por las bolsas de valores más importantes del mundo. Tomaron en cuenta las áreas de ética, responsabilidad social corporativa, sostenibilidad, gobierno corporativo y transparencia.

<http://www.redbolivia.com/>
21/05/-07

[Volver a titulares](#)

Escándalo de influencias: Wolfowitz deja el Banco Mundial en junio

El presidente de la institución renunció, pero exigió y obtuvo que el Consejo Ejecutivo admitiera que actuó de "buena fe".



Tras semanas de incertidumbre, por fin se conoció el destino del presidente del Banco Mundial (BM), Paul Wolfowitz, y era el que se venía anunciando. El ex número dos del Pentágono presentó su renuncia al Consejo Ejecutivo del organismo, la que se hará efectiva el 30 de junio.

Su partida fue anunciada por el Consejo Ejecutivo y por el propio Wolfowitz. "Nos aseguró que actuó en forma ética y de buena fe en lo que consideró era

más conveniente para la institución, y lo aceptamos", señala el comunicado del Consejo, integrado por 24 directores, según Associated Press. Además, adelantaron que iniciarán inmediatamente el proceso de nominación de un nuevo presidente.

Todo se originó porque la novia de Wolfowitz, Shaha Riza, trabajaba para el Banco Mundial cuando éste asumió la presidencia, en junio de 2005. Tres meses después fue transferida al Departamento de Estado norteamericano para evitar un conflicto de interés, aunque permaneció en la nómina del Banco Mundial, donde incluso se le aumentó el sueldo.

Conocida la decisión, la Casa Blanca señaló que el Presidente George W. Bush anunciará "pronto" el nuevo candidato para sustituir a Wolfowitz, según la agencia EFE.

El propio Wolfowitz se mostró satisfecho de que la institución haya reconocido que él actuó de buena fe en el escándalo.

En un comunicado de cinco páginas, en el que confirma su renuncia, Wolfowitz dijo que el próximo presidente del Banco tendrá su "pleno apoyo" y expresa su esperanza de que la crisis sufrida en las últimas semanas sirva para una reforma interna de la institución.

La dimisión de Wolfowitz requirió un largo proceso de negociación ante la demanda de éste de que el comunicado final reconociera que actuó de buena fe al decidir los detalles de las condiciones laborales de Riza.

Cuando Wolfowitz -un connotado "halcón" del gobierno de Bush- llegó al Banco Mundial, en la institución muchos tenían la esperanza de que podría ayudar a forjar un nuevo consenso con los liberales para hacer más efectiva la entrega de ayuda a los países pobres. Pero su discreto acercamiento intelectual, afirma "The New York Times", defraudó estas esperanzas.

Fuente: El Mercurio vía Internet

18/05/07

[Volver a titulares](#)

China continuará usando instrumentos monetarios para estabilidad económica

China continuará usando instrumentos monetarios para mantener la estabilidad macroeconómica, dijo el día 17 el gobernador del banco central de China.



"Seguiremos usando instrumentos de la política monetaria y podríamos considerar otros instrumentos para mantener la estabilidad económica en China", dijo a la prensa el presidente del Banco Popular de China, Zhou Xiaochuan.

La conferencia de prensa se dio después de la clausura de las reuniones anuales de la mesa directiva del Banco Africano de Desarrollo (BAD).

Zhou indicó que la estabilidad macroeconómica de China es muy importante tanto para el país como para el impacto en la economía mundial.

En marzo, el banco central de China elevó las tasas de interés en 0,27 por ciento, lo que dijo Zhou ayudó a "enfrentar el desarrollo económico y la presión inflacionaria".

Sobre el tipo de cambio, Zhou indicó que el gobierno chino ya ha mencionado muy claramente que "gradualmente avanzaremos hacia un tipo de cambio más flexible".

Fuente: xinhua

18/05/2007

[Volver a titulares](#)

China eleva a 15.000 MDD la cuota de inversión en el extranjero de sus bancos

Los 19 bancos que poseen el título de Inversores Institucionales Nacionales Calificados (QDII, siglas en inglés) han visto elevada en 300 millones de dólares su cuota conjunta para inversiones en el extranjero, la cual suma 15.000 millones de dólares USA, según indicó la Administración Estatal de Divisas (AED) en un comunicado.

El Banco Comercial de Nanyang se ha convertido en el primer banco que logra autorización para invertir divisas en el extranjero tras tres meses de suspensión de las autorizaciones.

Ding Zhijie, subdirector del Instituto de Finanzas de la Universidad de Negocios Internacionales y Economía, puntualiza que la reanudación de la oferta de la cuota y la flexibilización de las restricciones a la inversión muestran la voluntad del gobierno chino de facilitar la salida de divisas, con el fin de alcanzar un equilibrio en la balanza internacional de pagos.

El entusiasmo mostrado tras la puesta en marcha del mecanismo inversor, iniciado en julio pasado, se ha enfriado en gran medida debido a los temores de que la revaluación del yuan eliminara los beneficios de unas inversiones centradas exclusivamente en productos de rendimiento fijo y mercados monetarios.

Con el permiso de la comisión, los QDII pueden invertir en acciones un máximo del 50 por ciento de sus inversiones fuera de la parte continental de China, con una limitación para los fondos de inversión del 5 por ciento del valor de los activos de una determinada compañía. La inversión, no obstante, se encuentra aún limitada a la Bolsa de Hong Kong.

Fuente: xinhuanet.com

18/05/07

[Volver a titulares](#)

China elevará tasas de interés de referencia y requisito de reserva de bancos

China elevará las tasas de interés de depósito y de crédito a un año en 0,27 y 0,18 puntos porcentuales, respectivamente, a 3,06 y 6,57 por ciento a partir del 19 de mayo, anunció el Banco Popular de China.



El banco central del país también elevará la proporción del requisito de reserva de los bancos en 0,5 puntos porcentuales para ubicarla en 11,5 por ciento a partir del 5 de junio.

Esta es la primera vez en 10 años que el banco central eleva simultáneamente las tasas de interés de referencia y la proporción de reserva de los bancos.

La acción tiene el objetivo de "fortalecer la administración de liquidez en el sistema bancario, racionalizar el crecimiento del crédito y de la inversión y de mantener la estabilidad de precios", dijo el banco central en un comunicado en su sitio de Internet.

China ha elevado las tasas de interés en cinco ocasiones desde 2004 y la proporción de reserva de los bancos ocho veces desde 2006.

Fuente: xinhua

21/05/2007

[Volver a titulares](#)

Las bolsas chinas superan en valor a los depósitos bancarios

La suma del valor de mercado de las bolsas chinas de Shanghai y Shenzhen ha logrado situarse por encima de los depósitos bancarios del país asiático, según informó el diario "China Securities News".



El valor de mercado combinado de las dos bolsas en la parte continental china alcanzó la cifra récord de 17,43 billones de yuanes (2,23 billones de dólares USA) al cierre de la sesión del jueves.

Por el contrario, los ahorros depositados en instituciones bancarias se vieron reducidos en

167.400 millones de yuanes (21.712 millones de dólares) el pasado abril para situarse en 17,37 billones de yuanes (2,25 billones de dólares).

El avance de las bolsas chinas, sin embargo, se enfrenta ahora a las cautelas de los accionistas, debido a las recientes fluctuaciones de los mercados y los temores a un desplome bursátil tras año y medio de crecimiento exponencial.

El número diario de nuevas cuentas de inversión en el mercado de acciones de tipo A (con cotización en yuanes) se redujo el jueves a 240.000, cifra muy inferior a las 299.800 registradas el pasado día 15, cuando el Índice Compuesto de Shanghai perdió un 3,64 por ciento, cayendo por debajo de los 3.900 puntos.

El día 9 de mayo, fecha en que la Bolsa de Shanghai logró superar la barrera histórica de los 4.000 puntos, fueron abiertas 326.000 cuentas de inversión.

Fuente: xinhua

18/05/2007

[Volver a titulares](#)

COSTA RICA

Popular pierde \$11 millones en fallido cambio tecnológico

La fallida compra de un sistema informático que nunca operó a plenitud, causó pérdidas por \$11,2 millones al Banco Popular, según un estudio de la Contraloría General de la República.



En 1995, cuando era gerente Gerardo Arauz Carvajal, la entonces junta directiva aprobó adquirir el sistema mediante compra directa, sin mediar licitación, a la firma Alltel Information Services, de Arkansas, EE. UU.

Ese equipo nunca operó según las



expectativas pues se detectó que no era compatible con el sistema operativo que tenía el banco.

Con esta adquisición, según la Contraloría, se perdieron \$8,5 millones entre 1998 y el 2000.

Además, otros \$2,7 millones por costos incurridos entre el 2003 y setiembre del 2006 en el proceso de cambio de ese sistema a uno más actualizado, según el informe DFEOE-ED-9-2007, del que La Nación tiene copia.

En esta última cifra se incluyen el pago de salarios, horas extra, suministros, viajes al exterior y otros, indica el estudio.

Las investigaciones administrativas de la compra a Alltel señalaron a dos personas como responsables, pero ninguna fue sancionada porque al concluir el procedimiento ya no laboraban en el banco de los trabajadores.

Ese sistema informático se denomina core bancario, el cual permite la agrupación de los medios de pago (traspasos, transferencias, órdenes de pago y otros) de los clientes y, de funcionar bien, debería simplificar las gestiones.

En desarrollo. Dados los problemas de operación con el core bancario, actualmente, hay una licitación pública para comprar otro sistema informático, en la que participan dos oferentes.

Autoridades del Popular prefirieron no revelar los nombres.

Pero La Nación conoció a través de altos funcionarios del banco, que prefirieron no ser identificados, que se trata de los consorcios Fiserv-GBM y Temenos-CESA.

Ambos oferentes confirmaron la participación en el proceso.

El Popular estima destinar \$22 millones para adquirir el nuevo core bancario (core system); los recursos provienen de una partida específica de su presupuesto.

El proceso para comprar el core bancario se inició en el 2002 y aún no ha concluido. Se estima que esté listo para el 2009.

Esta situación, a criterio de la Contraloría, incrementará los costos administrativos del proyecto, sin añadir la erogación que se realice por la compra del sistema.

El informe también indica la necesidad de que el Popular actualice el plan de contingencia en materia de tecnologías de información, de forma tal que se minimice el riesgo de pérdida de información bancaria y de los clientes.

Señala la carencia de un sistema de contabilidad de costos que le permita conocer detalladamente cuánto invirtió el banco en recursos humanos y materiales, para el desarrollo de un proyecto en tecnologías de la información.

Ni un solo pago. Gerardo Porras, gerente general del Popular, dijo que "para el proceso en vigencia no se ha realizado ningún pago por compra de software aunque sí se ha invertido en toda la preparación y planificación de este del mismo".

"La única inversión a la fecha es la del personal técnico que está laborando a tiempo completo y el monto aproximado a marzo del 2007 asciende a ¢1.600 millones. No lo vemos como un gasto, al contrario es parte normal del proceso de desarrollo de todo proyecto", dijo.



Las ofertas. José Ardón, gerente de ventas de GBM Costa Rica, dijo que su oferta es por unos \$21 millones, e incluye las respectivas licencias de operación y aplicaciones, así como los equipos y software .

A ese monto se deberán sumar unos \$10 millones por concepto de mantenimiento durante seis años, cuyos pagos se realizarán mensualmente.

En la licitación, el banco pide que renovemos todo el equipo con que cuenta, incluso las plataformas que ya existen, agregó.

Fiserv-GBM realizaron en conjunto la oferta. La primera firma tiene una representación en el país y está ubicada en una zona franca, mientras GBM tiene 40 años de operar aquí.

Entretanto, se intentó obtener los detalles de la oferta presentada en conjunto por Temenos-CESA, pero esta última empresa (costarricense) prefirió que sean los voceros de Temenos los que den la información.

¿Qué es el 'core system'?

Sistema Core

El *core* bancario o *core system* es un conjunto de sistemas de información de distintas áreas del banco. Se le conoce también como Solución Integrada Bancaria.

¿Qué abarca?

Busca renovar las plataformas tecnológicas de captación, colocación, contabilidad, clientes, cajas, gestión de cobro y otros.

Objetivo

El Popular pretende mejorar su eficiencia y reducir costos en la prestación de servicios y en sus operaciones. La inversión incluye un nuevo *hardware* y *software* que permitan a la entidad estar a tono con las nuevas exigencias del mercado. Gerardo Porrás, ha insistido que el cambio tecnológico es una prioridad en la entidad.

Personal a cargo

El Popular creó una estructura organizacional propia para el *core system* encabezada por un director y un subdirector. Está integrado por un equipo interdisciplinario. Entre enero del 2003 y noviembre del 2006 trabajaron 32 funcionarios. Luego bajó a 14.

Críticas

La auditoría interna del Banco señaló varias irregularidades en el proceso de contratación y planificación que afectaron la implementación de la referida solución informática.

Proceso infructuoso

1998

Se adquiere a Alltel Information Services. El Popular invirtió unos \$4 millones, pero el sistema nunca logró operar a plenitud. La Contraloría estimó pérdidas por \$8,5 millones al 2000 por esta solución informática. Empero, la junta directiva reconoció como

pérdidas solo \$3,1 millones.

2001

Se contrata a KPMG. La firma evaluó los sistemas informáticos y dijo que son rígidos y no permiten la adaptación a nuevos servicios y tendencias del mercado.

2002

El cambio. El Banco decide migrar a un nuevo sistema e inicia el proyecto del *core system*.

2005

Licitación. Luego de tres años sale a licitación el proyecto.

2006

Tropiezo. La licitación se declara infructuosa. Solo participó una firma cuya oferta fue mayor al monto presupuestado por el Banco. Se inicia de nuevo el proceso.

Fuente: <http://www.nacion.com/21/5/2007>

[Volver a titulares](#)

ITALIA

Unicredit y Capitalia sellan la fusión

Los consejos de administración de Unicredit y Capitalia acordaron a su fusión, que dará lugar al banco más grande de la zona euro por valor de mercado y en el segundo de Europa, con una capitalización de 100.000 millones de euros. Unicredit pagará 21.800 millones en acciones para absorber su rival.

La nueva entidad resultante de la fusión de Unicredit y Capitalia contará con 40 millones de clientes y su valor en el mercado está estimado en más de 100.000 millones de euros, el segundo de Europa por detrás de HSBC, y el quinto del mundo.

Según los términos del acuerdo, Unicredit pagará 1,12 de sus acciones por cada una de Capitalia, lo que valora cada título de Capitalia a 8,41 euros, un 5,5% más que el cierre previo al anuncio de la operación y supone un desembolso total de 21.800 millones de euros.

'Los consejos de administración de Unicredit y Capitalia, reunidos en Milán y Roma respectivamente, han aprobado el proyecto de fusión por la integración de Capitalia en Unicredito Italiano. Los consejos de administración han convocado a sus respectivas juntas de accionistas en reunión extraordinaria,



para la aprobación de la fusión y de la modificación estatutaria', señaló un comunicado conjunto emitido ayer por ambas entidades bancarias.

Unicredit prevé gastar 1.100 millones de euros en la integración de los negocios tras la compra, que se estima quedará cerrada en el cuarto trimestre del año. La compañía espera generar unos ahorros anuales de 1.200 millones de euros a partir de 2010. El beneficio por acción de Unicredit aumentará un 17% anual de media y el dividendo también crecerá progresivamente, señaló la compañía.

El nuevo banco tendrá un total de 170.000 empleados, 9.200 oficinas, 40 millones de clientes y activos totales de 960.000 millones de euros. El beneficio conjunto, como suma de los resultados de 2006, es de unos 7.000 millones de euros.

Los accionistas principales del grupo serán Fondazione Cassa di Risparmio di Verona, Vicenza, Belluno e Ancona, con un 3,9%; Munich Re, el 3,7%; Fondazione Cassa di Risparmio di Torino, un 3,69%; Carimonte 3,34%; Allianz, 2,42%; ABN Amro 1,88% y Fondazione Cassa di Risparmio di Roma, 1,1%.

La compra fue aprobada por un grupo de inversores liderados por ABN Amro, que controla el 31% de Capitalia y fija la estrategia del grupo. ABN Amro no formará parte del consejo de Unicredit.

El consejero delegado Capitalia, Matteo Arpe, que logró un cambio significativo en el banco pero no se puso de acuerdo con el presidente Cesare Geronzi sobre la estrategia, ha dimitido.

Geronzi será vicepresidente de Unicredit, mientras el consejero delegado de esta entidad, Alessandro Profumo, y el presidente, Dieter Rampl, seguirán en sus puestos.

'La decisión fue unánime', aseguró Giovanni Puglisi, director de la Fundación Banco di Sicilia, que tiene el 3,2% de Capitalia.

Actualmente, Unicredit es el segundo banco de Italia y una de las entidades financieras de Europa que más ha crecido en los últimos años, con activos que se han más que triplicado, hasta alcanzar los 823.000 millones de euros al final de 2006. Capitalia es tercer banco italiano por capitalización.

Los rumores ya apuntan a España

La fusión bancaria en Italia ha dado lugar a una oleada de especulaciones y rumores sobre posibles nuevas operaciones en este campo.

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

21/05/07

[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	(10)	Credit Suisse Group, Zürich, Switzerland	*1,028,882	-6.21%	497.26	31.12.06
12	(-)	Citibank NA, New York, USA	*1,019,497	+44.30%	751.00	31.12.06
13	(12)	Société Générale, Paris La Défense, France	*1,000,728	+41.15%	640.48	31.12.05
14	(13)	ING Bank NV, Amsterdam, Netherlands	*983,764	+34.51%	619.25	31.12.05
15	(14)	Banco Santander Central Hispano SA, Santander, Spain	*954,361	+40.62%	3,688.54	31.12.05
16	(15)	UniCredito Italiano SpA, Milan, Italy	*928,285	-	5,704.46	31.12.05
17	(16)	Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Tokyo, Japan	*884,978	+7.12%	5,635.95	31.03.06
18	(21)	HSBC Bank plc, London, UK	*862,713	+14.06%	1,559.99	31.12.06
19	(-)	Commerzbank AG, Frankfurt am Main, Germany	*802,135	+36.74%	2,248.15	31.12.06
20	(17)	Industrial & Commercial Bank of China Limited, Beijing, China	789,793	+28.16%	30,730.34	31.12.05

*Estas clasificaciones bancarias son compiladas a partir de la información sobre el balance incluida en The Bankers´ Almanac disponibles el **25 de abril de 2007**

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 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