

CÍBE

NOTIBANCOS

La Habana, 27 de septiembre de 2010

Año 9

No 33

TITULARES

Los 50 principales bancos en el mundo

EEUU salió en junio de 2009 de la recesión más larga en 80 años

El mayor banco griego anuncia una ampliación de capital de 2.800 millones

El yuan se posiciona en el comercio mundial

Irlanda divide en dos el nacionalizado Anglo Irish Bank

La banca española recupera las líneas de liquidez en el exterior

EEUU salió en junio de 2009 de la recesión más larga en 80 años

La recesión más larga registrada en Estados Unidos desde la década de 1930 duró 18 meses y finalizó en junio de 2009, dejando tras de sí 8 millones de empleos perdidos, anunció este lunes la Oficina Nacional estadounidense de Investigación Económica (NBER, en inglés).



La Gran recesión, como la apodan comunmente los economistas, "duró 18 meses, lo que la convierte en la más larga desde la Segunda Guerra Mundial", explicó el NBER en un comunicado.

"El comité decidió que cualquier recaída futura de la economía sería una nueva recesión y no la continuación de la iniciada en diciembre de 2007. La justificación de esta decisión está basada en la duración y la fuerza de la reactivación hasta la fecha", subrayó el NBER.

La crisis empezó en diciembre de 2007 a causa de las arriesgadas inversiones inmobiliarias de Wall Street.

El NBER, un organismo privado que agrupa a economistas que se cuentan entre los más eminentes del país, determina la fecha en meses redondos, teniendo en cuenta no solamente la medición del Producto Interno Bruto, sino también los ingresos, el empleo, la producción industrial y las ventas mayoristas y minoristas.

La fecha sirve generalmente de referencia al conjunto de los economistas y a los organismos públicos.

El anuncio será de poco consuelo para quienes hoy querrían tener un empleo. Según cifras oficiales, un estadounidense de cada seis en edad de trabajar está en esa situación.

"Aunque los economistas digan que la recesión acabó oficialmente el año pasado, aún es muy real para los millones de personas que todavía no tienen trabajo, gente que ha visto caer el valor de sus casas, gente que lucha cada día por pagar las facturas", estimó el presidente estadounidense, Barack Obama.

El NBER tiene conciencia de ello: "el comité no llegó a la conclusión de que la coyuntura económica" después de junio de 2009 "fue favorable o que la economía funciona nuevamente según su capacidad normal". Por su parte, el empleo tocó su piso en diciembre de 2009.

Los datos del Producto Interno Bruto acreditan la idea de que la primera economía mundial cayó al menos en una fase de crecimiento muy lento, o incluso de estancamiento.

El crecimiento se reanudó en el tercer trimestre de 2009 (+1,6% interanual), luego tomó impulso a fines de 2009 e inicios de 2010 (+5,0% y +3,7%), antes de desacelerarse netamente en el segundo trimestre (+1,6%). Para la inmensa mayoría de los economistas, el tercer trimestre debería ser incluso peor que el segundo.

Según varios de ellos, no debe descartarse una nueva recesión. Nouriel Roubini, de la consultora Roubini Global Economics, conocido por sus pronósticos muy sombríos, situaba la posibilidad en "cerca de 40%" a comienzos de setiembre. Según economistas de la calificadora Moody's, que la calculan mensualmente combinando diversos indicadores económicos, en agosto era de 33%.

Para otros se trata de algo poco probable. Según Ed McKelvey, de Goldman Sachs, que una recesión siga de cerca a otra "es un hecho raro por dos razones": primero porque al salir de una crisis económica los dirigentes políticos hacen todo para favorecer el crecimiento, luego porque "el nivel de actividad en los sectores cíclicos es generalmente bastante bajo", permitiendo recuperarse sin demasiado esfuerzo.

Los más preocupados son los propios estadounidenses. Según un sondeo de Gallup publicado el miércoles y realizado entre el 27 y 30 de agosto, 82% piensa que Estados Unidos continúa en recesión.

Por lo pronto, la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) redujo su previsión de crecimiento para Estados Unidos, a 1,5% para 2010 y a 2,3% para 2011, cuando en mayo calculaba que sería de 3,2% los dos años.

La OCDE también estimó que la "prioridad" de Estados Unidos debería ser la supresión "progresiva" de la reducción de impuestos decidida por el anterior gobierno de George W. Bush, ya que el país salió de la recesión "con un fuerte déficit presupuestario y una deuda pública en alza".

AFP

20/09/2010

[Volver](#)

El mayor banco griego anuncia una ampliación de capital de 2.800 millones

El mayor banco de Grecia, National Bank of Greece (NBG), ha anunciado su intención de ampliar capital por valor de 2.800 millones de euros mediante la emisión de una oferta de acciones y bonos convertibles y la venta de una parte minoritaria de su participación en Finnisbank, con el objetivo de fortalecer su base de capital y mejorar sus opciones estratégicas, según informó la compañía en un comunicado.

En concreto, tiene previsto llevar a cabo un aumento del capital de 1.800 millones de euros antes de finales de octubre, de los que 631 millones de euros corresponderán a la emisión de una oferta en efectivo de 121,4 millones de acciones a un precio de 5,20 euros por título y otros 1.180 millones a la emisión de bonos convertibles.

Por otro lado, realizará una oferta pública de una participación minoritaria en el capital de su división en Turquía, Finansbank. En este sentido, el banco griego aclara que mantendrá una participación mayoritaria en la entidad turca de al menos el 75% del capital.

El pais.com

[Volver](#)

El yuan se posiciona en el comercio mundial

La moneda china comienza a ser cada vez más usada fuera de China. Una serie de grandes bancos internacionales están promoviendo el uso del yuan, la moneda China, en vez del dólar para las transacciones comerciales con el gigante asiático.



Algunos están ofreciendo descuentos y otros incentivos a sus clientes, la mayoría asiáticos pero también latinoamericanos, para que cierren sus negocios en esa moneda.

Recientemente, el diario británico Financial Times informó que bancos como el HSBC, el Citigroup y JP Morgan están realizando campañas en Asia, Estados Unidos y Europa para convencer a las compañías de utilizar el yuan. El banco español BBVA lanzó un programa dirigido específicamente a América Latina.

"El yuan o renmimbi está empezando a ser más aceptado, particularmente en el comercio internacional", le explica a BBC Mundo Shuyie Yao, profesor de economía y director de la Escuela de Estudios Contemporáneos Chinos de la Universidad de Nottingham, en el Reino Unido.

Shuije Yao destaca que en los llamados swaps o intercambios comerciales de doble vía que promueve China con sus socios, el uso del yuan -particularmente en Taiwán, en Hong Kong y en el sudeste asiático- es bastante común.

"Pero también en África y en América Latina ya es bastante aceptada la moneda china", dice el académico.

¿Yuan internacional?

Este proceso comenzó a tomar cuerpo a partir de que, en 2009, el gobierno de Pekín estableció un programa piloto para permitir que las compañías chinas usen el yuan para sus compras y ventas externas.

En África y en América Latina ya es bastante aceptada la moneda china

Posteriormente, China ha adoptado una serie de medidas que permiten a entidades privadas y públicas como bancos o empresas y a los gobiernos locales chinos emitir bonos denominados en yuanes.

La compañía que más recientemente ha emitido estos bonos ha sido McDonald's. Así, empresas con gran presencia en China pueden invertir y sacar beneficios de los ingresos que generan en esa moneda.

China ha firmado acuerdos de gobierno a gobierno estableciendo estos swaps o intercambios de doble vía. En América Latina existe un convenio de facilidades recíprocas entre China y Argentina, que le permite al país sudamericano comprar productos chinos con una línea de crédito abierta de 70.000 millones de yuanes (US\$10.000 millones).

Un acuerdo similar se firmó con Brasil, aunque Gustavo Girado, director del Centro de Estudios Asia y Argentina, con sede en Buenos Aires, advierte que, por lo menos en el caso argentino, esta línea de contingencia no se ha usado todavía.

Beneficio en América Latina

Al margen de esto, ya hay empresas latinoamericanas grandes y pequeñas que realizan sus operaciones en yuanes, según le explica a BBC Mundo Alicia García Guerrero, economista jefa del banco español BBVA para países emergentes, basada en Hong Kong.

China ha pasado a ser el principal socio comercial de Brasil y el segundo de Argentina.

China es el principal socio comercial de Brasil y el segundo de Argentina. La inversión china en América Latina creció un 72% el año pasado y al menos una parte de esta capitalización se realiza en yuanes y no en dólares.

García Guerrero destaca que, ahora que las compañías pueden invertir esos recursos en bonos del Estado chino, hay un mayor incentivo para los clientes latinoamericanos.

"O sea, una empresa brasileña o argentina puede abrir una cuenta en Hong Kong en la que puede depositar los recursos que genera en la moneda china y el gran cambio es que ahora puede invertirlo en bonos del Estado chino y generar algún tipo de retorno", dice.

La economista del BBVA añade: "Esto va a crecer exponencialmente en la medida en que, al final, si yo negocio con China de forma recurrente, pues cada vez voy a querer tener una parte de mis beneficios, lo que no necesito reinvertir en una moneda que yo considero se va a ir apreciando".

García Guerrero destaca que hay gran interés al respecto en Brasil, Argentina, Perú y Chile.

"Para nosotros, el valor añadido es que podemos acercar a los exportadores latinoamericanos, no sólo a los grandes sino también a los pequeños, a esta nueva posibilidad de inversión en una moneda que sabemos va a ser fuerte en el futuro", destaca García Guerrero.

<http://www.bbc.co.uk/>
17/09/2010

[Volver](#)

Irlanda divide en dos el nacionalizado Anglo Irish Bank

LUIS MEYER / AGENCIAS - Madrid / Dublín - 08/09/2010

Irlanda dio ayer (08/09/2010) un giro pronunciado al plan de reestructuración del nacionalizado Anglo Irish Bank para satisfacer a Bruselas y opta por escindirlo en dos entidades, de las cuales una será liquidada o vendida progresivamente. Al principio, Dublín quería escindir Anglo en un "banco malo" dedicado a deshacerse de sus activos basura y uno "bueno" que gestionaría el resto de los préstamos.

El ministro de Finanzas, Brian Lenihan, anunció que finalmente el Gobierno apuesta por dividir Anglo Irish Bank en un banco de financiación (que heredaría el conjunto de sus depósitos) y un banco de recuperación de activos que se centraría en los préstamos de la entidad no transferidos a la NAMA (banco que creó el Estado irlandés para asumir los activos dudosos del resto de entidades). Este nuevo banco de recuperación sería "vendido todo o en parte, o sus activos liquidados progresivamente", ha precisado el ministro.

Los depósitos de los clientes del banco, que ha tenido en el primer semestre del año una pérdidas de 8,2 millones de euros, han caído durante este periodo 4.000 millones de euros hasta llegar a los 23.100 millones. Standard & Poor apuntó el mes pasado que el Estado debería inyectar 35.000 millones extra.

Brian Lenihan, quien los dos últimos días había tratado el tema con la Comisión Europea y sus colegas de otros países, afirmó que con esa medida se restablecerá la confianza en el sistema financiero del país. "La decisión que ha tomado el Gobierno dará certidumbre sobre el futuro del banco Anglo Irish", señaló el ministro, quien agregó que la resolución del problema que planteaba esa institución "es esencial para promover la confianza y la estabilidad en nuestro sistema financiero".

<http://www.elpais.com/>
08/09/2010

[Volver](#)

La banca española recupera las líneas de liquidez en el exterior

Los circuitos de la liquidez vuelven a funcionar. La mejora es espectacular respecto a la sequía sufrida los pasados mayo y junio, según los directivos de tesorería consultados. Las operaciones en el mercado interbancario a plazos cortos -hasta un mes- se realizan casi con total normalidad y a precios en el entorno del 0,45%. La confianza en España y en sus bancos comienza a regresar.



El pasado junio, saltaron todas las alarmas entre los directores de tesorería de bancos y cajas. Casi todas las entidades extranjeras les habían cerrado las líneas de liquidez, no se fiaban. Ni siquiera aunque les dejaran como garantía deuda pública española, en lo que se conoce como el segmento de repos. Argumentaban que asumían un doble riesgo: ante la entidad en cuestión y ante los bonos soberanos del reino de España, entonces muy cuestionados.

Los expertos coinciden en señalar que la situación se exageró. La prima de riesgo española -medida como el diferencial de la deuda pública alemana a 10 años respecto a la española- se disparó por encima de los 220 puntos básicos (100 equivalen a un punto porcentual) el 16 de junio. Algunas casas de análisis y varios medios de comunicación llegaron a hablar de planes de rescate diseñados por el FMI.

Apenas cuatro meses después, la situación se ha normalizado. Tres han sido las razones principales. Primera, los test de estrés publicados el 23 de julio, que certificaron la solvencia del sistema financiero español. Segunda, el acceso de la banca española a cámaras europeas de contrapartida, como la London Clearing House (LCH Clearnet) y Eurex Repo. Y tercera, la ventana abierta en los mercados

de capitales: ocho bancos y cajas han colocado deuda entre institucionales por 8.570 millones de euros desde comienzos de mes (véase gráfico).

"La situación ha cambiado radicalmente respecto a los peores momentos. Ahora se cruzan operaciones con normalidad en plazos cortos a precios razonables. A un mes se está pagando entre el 0,4% y el 0,5%", explica Guillermo Monroy, director de tesorería de Banco Sabadell. Desde otra entidad española, señalan que los extranjeros han perdido el miedo a la deuda pública española, como prueba el éxito de las últimas subastas efectuadas por el Tesoro. "Vuelve a llegar dinero del exterior al sistema financiero", añaden.

La dependencia de la banca española del BCE ya se redujo un 15,7% en agosto respecto a julio, hasta los 109.793 millones de euros. Esta disminución fue además muy superior a la media del resto de los bancos europeos, que se situó en el 4%, según destaca Moody's en un reciente informe. Y los directivos consultados consideran que la apelación continuará a la baja. "En septiembre, se recortará hasta el entorno de los 85.000 millones de euros", prevén en el Sabadell.

La gran ayuda de las cámaras de contrapartida

El pasado viernes fue Banco Popular quien debutó en la LCH.Clearnet como miembro de pleno derecho. Ya están operando en esta plataforma BBVA, Caja Madrid, a través de intermediarios, y Santander, mediante su filial Cater Allen. Fuentes financieras apuntan que la admisión de BBVA como miembro directo de la LCH es inminente.

Las cámaras de contrapartidas, tanto la británica como la alemana Eurex Repo, se convirtieron en una vía para acceder a la liquidez del exterior cuando las entidades extranjeras habían cerrado a la banca española el grifo de la liquidez, tanto en el mercado interbancario clásico como en el segmento de repos. Estas plataformas eliminan el riesgo que suponen las transacciones bilaterales, al garantizar que las operaciones llegan a buen puerto. Estos días, el volumen medio diario negociado con colateral de deuda española en estas cámaras se sitúa entre los 15.000 y los 20.000 millones de euros, explican fuentes financieras.

La Caixa está en proceso de alta como miembro de pleno derecho de CLH. Clearnet, al igual que la CECA, dará acceso a esta plataforma a cajas que no cumplen con los requisitos para acudir ellas mismas.

Por su parte, Caja Madrid ya está haciendo de intermediario en Eurex Repo, mientras Santander estudia dar servicio a terceros en la cámara británica.

La claves de la situación

1. La confianza ha vuelto, al menos en parte, a la deuda y la banca españolas. Aunque el cambio a mejor del mercado interbancario ha sido radical, continúa habiendo dificultades a plazos relativamente largos. "Apenas se cruzan operaciones más de un mes", señalan desde una mesa de tesorería. En cualquier caso, los precios que están pagándose por el dinero a dos semanas o a un mes son hasta un 60% inferior a los que cobra el BCE.

2. La segunda fase de la crisis de la deuda no ha afectado a España, pero sí a otros países encuadrados dentro del denominado grupo de economías periféricas de Europa, como Portugal e Irlanda. Los diferenciales de sus bonos a 10 años se sitúan en los 401,6 y los 416,7 puntos básicos, respectivamente, máximos desde la entrada en circulación del euro. Si vuelve a deteriorarse la percepción sobre la deuda pública española, cuyo diferencial frente a la germana se situaba ayer en los 183,3 puntos, pueden regresar los problemas.

3. El BCE ha garantizado liquidez ilimitada para la banca europea hasta, al menos, el primer trimestre de 2011. Moody's considera positiva la reducción de la apelación española al BCE, pero señala que, incluso así, representa el 26% del total solicitado, muy por encima del 10% que pedían los bancos y las cajas en 2008 y 2009.

4. La guerra de depósitos desatada en los últimos meses por las entidades tiene como objetivo lograr liquidez a costa de la de los rivales y, además, atraer nuevos clientes. El tipo de interés medio de los nuevos depósitos hasta un año se situó en julio en el 2,31%, frente al 1,74% correspondiente a enero.

<http://www.cinco dias.com/>
24/09/2010

[Volver](#)

La UE podrá intervenir directamente los bancos si el supervisor nacional no sigue sus consejos

Las tres nuevas autoridades de supervisión financiera de la UE, creadas hoy (22/9/2010), podrán intervenir directamente las entidades en determinadas circunstancias si el supervisor nacional no sigue sus recomendaciones. Cuando se cumplen dos años del estallido de la crisis financiera, generada por la quiebra de Lehman Brothers, la Unión ha puesto en pie por primera vez un sistema de supervisión de todas las actividades financieras en el ámbito de los Veintisiete. El Parlamento Europeo ha aprobado hoy por amplia mayoría un paquete legislativo que crea tres autoridades supranacionales que tendrán poderes vinculantes en la supervisión de las actividades de banca, seguros y bolsa en la UE, y cuyas sedes estarán en Londres, Frankfurt y París, respectivamente.



Las tres entidades estarán operativas a partir de enero de 2011. La Eurocámara ha dado luz verde también para constituir un Consejo Europeo de Riesgo Sistémico (CERS) para prevenir la generalización de las crisis, que estará presidido por el presidente del Banco Central Europeo.

La decisión, calificada de "acuerdo histórico" por el comisario de Mercado Interior, Michel Barnier, y el ministro de Finanzas belga, Didier Reynders, confiere poderes

para intervenir directamente a una entidad financiera si el supervisor nacional no sigue las recomendaciones. Las tres autoridades fijarán también los criterios de los colegios de supervisores cuando examinen a las entidades que operan en varios países. Para los próximos días se prevé la regulación de las agencias de calificación de riesgos y de los fondos especulativos (hedge funds).

Barnier ha precisado que las nuevas autoridades tendrán plenos poderes para "supervisar producto (financiero) por producto, mercado por mercado y actor (financiero) por actor". "Se trata", ha precisado, "de evitar las crisis severas recurrentes, proteger a los consumidores y fortalecer el crecimiento".

El sistema de supervisión financiero de la UE se inspira en el informe elaborado en febrero de 2009 por el grupo de alto nivel, dirigido por el ex gobernador del Banco de Francia, Jacques de Larosière, en el que desempeñó un papel relevante el economista José Pérez Fernández. Sus ideas sustanciales fueron establecer reglas comunes para una vigilancia similar de todas las entidades en Europa, la creación de tres autoridades supranacionales con facultades para dirimir las posibles discrepancias entre los reguladores nacionales cuando haya que decidir, por ejemplo, si se debe intervenir o ayudar a un banco.

Con esta reforma, Europa, primera potencia mundial en banca y seguros y segunda en valores, sigue los pasos dados por Estados Unidos en julio, en el marco de los acuerdos del G-20. En el caso europeo, se trata de la primera experiencia de supervisión supranacional.

Los poderes atribuidos a las nuevas autoridades han sido objeto de fuertes debates durante el último año, especialmente por las resistencias del Reino Unido a ceder soberanía en las decisiones que afectaran al presupuesto. Londres ha aceptado una versión que supone que la intervención no puede ser utilizada de manera abusiva.

José Manuel García-Margallo, del Partido Popular Europeo, vicepresidente de la Comisión Económica del Parlamento y uno de los negociadores más activos en el proceso, ha manifestado que el acuerdo "defiende los intereses de las familias y de los contribuyentes de la llamada exhuberancia irracional de los mercados". En su opinión "se trata de la primera respuesta seria de la UE para paliar las causas que condujeron a la crisis económica y evitar que en el futuro, sea otra vez el contribuyente quien corra a cargo de la factura".

El eurodiputado socialista, Antolín Sánchez Presedo, ponente del informe Ómnibus I, que modifica 11 directivas afectadas por la creación de las autoridades de banca y valores, ha señalado que la nueva arquitectura de supervisión "refuerza el control democrático sobre las instituciones". "La democracia", ha precisado, "no es sólo legislar, sino velar para que las leyes se cumplan efectivamente y esto es la supervisión". Sánchez Presedo destacó la aportación del Parlamento para que las nuevas autoridades ejerzan el liderazgo en los colegios de supervisores, porque "tendrán facultades para elaborar cuadros de indicadores que permitirán diseñar un mapa de riesgos tanto por sectores como por entidades".

Ramon Tremosa, eurodiputado por CiU, adscrito al grupo liberal, y ponente de uno de los informes ha destacado la relevancia del CERS, que actuará "como policía de los policías" por encima de las tres autoridades. Tremosa ha señalado que "a pesar de las presiones de algunos grandes bancos transfronterizos y de ciertos Estados, será el señor Trichet, quien arriesgará su prestigio y credibilidad en la vigilancia y detección de riesgos sistémicos (burbujas inmobiliarias y quiebras bancarias) en cualquier país de la UE". Las principales características de la nueva arquitectura de supervisión son:

Intervención directa de entidades. Las tres autoridades podrá intervenir directamente una entidad financiera en casos de emergencia, si el supervisor nacional no adopta las medidas aconsejadas.

Dirimir litigios entre vigilantes nacionales. Las autoridades europeas decidirán en el caso de que los vigilantes nacionales no alcancen un acuerdo sobre como tratar a una entidad que opere en varios países.

Prohibición de productos financieros. A propuesta del Parlamento las autoridades podrán investigar instituciones y actividades (como ventas a corto y en descubierto) y prohibir temporalmente productos financieros que supongan una amenaza grave.

Poderes del Parlamento. Los eurodiputados podrán oponerse a la designación de las personas seleccionadas por la Junta de Supervisores para ejercer como presidentes de las autoridades.

Estándares técnicos semejantes. Se elaborarán estándares técnicos y medidas de supervisión de aplicación en toda la UE que deberán ser aprobados por el Parlamento.

Protección al consumidor. El Parlamento ha priorizado a la protección de los consumidores sobre todo para evitar la exclusión financiera, autorizando la investigación de instituciones y actividades para defender sus intereses.

Revisión y aumento de competencias. Los poderes de las tres autoridades podrán verse incrementados en el futuro cuando se revise la normativa cada tres años.

<http://www.elpais.com/>
22/09/2010

[Volver](#)

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
1	(1)	BNP Paribas SA , Paris , France	*2,952,221	-0.86%	35,955.52	31.12.09
2	(-)	The Royal Bank of Scotland Group plc , Edinburgh , UK	*2,739,361	-29.36%	23,623.45	31.12.09
3	(3)	Crédit Agricole SA , Paris , France	*2,234,350	-5.80%	40,648.49	31.12.09
4	(4)	Barclays PLC , London , UK	*2,226,593	-32.83%	4,606.81	31.12.09
5	(5)	Deutsche Bank AG , Frankfurt am Main , Germany	*2,153,033	-31.86%	2,279.77	31.12.09
6	(7)	Lloyds Banking Group plc , London , UK	*1,658,736	-	16,909.41	31.12.09
7	(8)	JPMorgan Chase Bank National Association , New York , USA	*1,627,684	-6.79%	1,785.00	31.12.09
8	(12)	Banco Santander SA , Boadilla del Monte , Spain	*1,593,298	+5.80%	5,902.44	31.12.09
9	(10)	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd , Tokyo , Japan	1,494,350	+6.67%	12,000.15	31.03.09
10	(9)	Société Générale , Paris La Défense , France	*1,468,725	-9.41%	1,327.12	31.12.09

*Estas clasificaciones bancarias son compiladas a partir de la información sobre el balance incluida en The Bankers´ Almanac disponibles en agosto de 2010

Fuente: The Bankers´ Almanac

Nota: En cada número de Notibancos aparecerán 10 bancos

[Volver](#)

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/>
 Suscripción, baja, modificación de dirección, comentarios u opiniones: maricarmen@bc.gov.cu
 Números anteriores: <http://www.interbancario.cu/bcc/anteriores/Notibancos>
 Selección y diseño: Lic. María del Carmen Ponce Fernández