

# " Marketing Estratégico, Basilea II y los Riesgos Ocultos de Mercado "

Preparado para:

Congreso CLAB

Miami, 22 al 24 de Agosto 2007.



*Equity*<sup>®</sup>

CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA



DEFINIENDO EL FUTURO<sup>®</sup>  
DESDE 1987

COPYRIGHT

# ESTUDIO e INVESTIGACIÓN

250 BANCOS,

126 Latinos - 124 Norteamericanos y Europeos

## Fuentes de Información:

- ✿ Prensa
- ✿ Web sites
- ✿ Buscadores: Google, Yahoo, AllTheWeb, Altavista, MSN
- ✿ Estudios Felaban
- ✿ Superintendencias
- ✿ Basilea II
- ✿ Marketing Hall of Fame

Staff EQUITY® :

Alicia Trincado E.  
Christian Montes P.  
Wendy Espejo B.  
Jorge Andrés Yunis D.



# ¡ I M P O R T A N T E !

Este Informe sólo se sustenta con la presentación y argumentos de EQUITY®.

El objetivo de este formato consiste en ilustrar a la audiencia a modo de guía para su análisis técnico.



# NUESTRAS MOTIVACIONES.....y PREOCUPACIONES !!

**BANCO PRIVADO PARA EL DESARROLLO**



**Banco Privado crece con sus clientes, haciéndoles la vida más fácil.**

**Nuestra Misión**

Impulsar el desarrollo de personas emprendedoras, brindándoles servicios financieros éticos, confiables y personalizados, que aseguren rentabilidad, fidelidad y confianza mutua.

**Nuestra Visión**

Ser el mejor banco de desarrollo que, a través de servicio profesional, eficiente, dinámico y ético, conserva la lealtad y satisfacción de sus clientes, colaboradores y accionistas.



**El resultado de nuestro trabajo se resume en una sola palabra: adelante**



**CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA EMPRESARIAL Y BANCARIA**



**DEFINIENDO EL FUTURO DESDE 1987**

<b>BANCO COLOR S.A.</b>	<b>LAS MEJORES OPORTUNIDADES INMOBILIARIAS</b>
<b>BANCO COLOR S.A.</b>	<b>CASAS OFICINAS TERRENOS</b>
<b>BANCO COLOR S.A.</b>	<b>VENTA DE BIENES</b>



**Conozca como Prevenir el "Phishing"**

**> Activos Extraordinarios**



Obtenga Información sobre los activos extraordinarios. Adquiera estos bienes al contado o con financiamiento a un buen plazo y excelente tasa de interes.

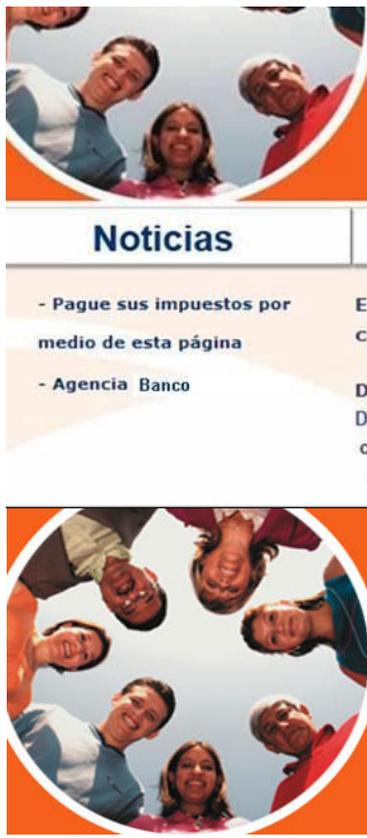
*"phishing" es la contracción de "password harvesting fishing"*



**CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA EMPRESARIAL Y BANCARIA**



**DEFINIENDO EL FUTURO DESDE 1987**



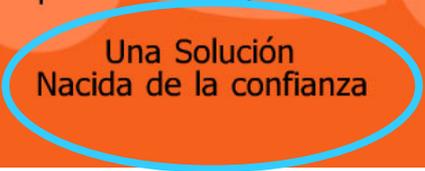
# BANCO

Donde todos somos parte

Noticias	Tipo de cambio	Banca en línea
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pague sus impuestos por medio de esta página</li> <li>- Agencia Banco</li> </ul>	<p><b>EUROS:</b></p> <p>compra <b>9.50</b>      venta <b>10.75</b></p> <p><b>DÓLARES:</b></p> <p>Documento      Efectivo</p> <p>compra <b>7.63</b>      compra <b>7.59</b></p> <p>venta <b>7.70</b>      venta <b>7.70</b></p>	<p><b>Usted yo y el de Enfrente...</b></p> <p><b>INGRESAR &gt;</b></p>

Un círculo que nace para crear respuestas.

Una Solución Nacida de la confianza


**CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA EMPRESARIAL Y BANCARIA**



**DEFINIENDO EL FUTURO**  
DESDE 1987

UN SERVICIO MAS DE

**BANCO, S.A.**

AYUDANDO A +  
DE 1.300.000  
PERSONAS



**BANCO VIRTUAL**

*Equity*<sup>®</sup>

CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA



DEFINIENDO EL FUTURO<sup>®</sup>  
DESDE 1987

INICIO    INFORMACIÓN LEGAL    AVISO LEGAL    ATENCIÓN AL CLIENTE    SEGURO    TARIFAS Y COMISIONES

<b>MI BANCO</b>	<b>TIENDA</b>	<b>PREMIOS</b>	<b>COMUNIDAD</b>	<b>CANALES</b>
TARJETAS VIVIENDA BBVA net	COMERCIO SEGURO	EMPRENDEDORES PRÉSTAMOS MEC	MIS MENSAJES MIS AMIGOS RUTA QUETZAL	OPERACIÓN TRIUNFO EMPLEO FORMACIÓN MOTOR BLUE GUÍA DE OCIO BLUE DEPORTE

**BANCO**

ALTA Y LOGIN >>

Todo sobre ellos... haz click en tu favorito!!!

Blog    Chat    Videoteca Gira    Risto

últimas noticias

**Risto habla sobre el CD de Leo**  
 "...sólo añadir que cada tema es como el sexo en la adolescencia. Anecdótico, empalagoso, superficial y sobre todo, perfectamente olvidable."

Hazte blue y llévate el DVD exclusivo de la Gira Adelante

Todo sobre ellos... haz click en tu favorito!!!

Hipoteca blueblue!    Ya ha llegado tu Coche Blue    Mete tu mejor Gol!!!    Apuntate al... campus

Te regalamos el 1% de tu nueva casa

más información >>

hazte blue

y podrás ser uno más en la Academia

**Equity**

CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA EMPRESARIAL Y BANCARIA

DEFINIENDO EL FUTURO DESDE 1987

Celebramos contigo nuestros años con algo único.

**0%**  
INTERES

Crédito de Consumo

HASTA \$2 MILLONES

adelante.

¿Cómo se llega al cielo?

6,000.00  
5,000.00  
4,000.00  
3,000.00  
2,000.00  
1,000.00

5% Interés

...poniéndole más Interés a sus ahorros.

ENERO FEBRERO MARZO ABRIL MAYO

**¡NUEVA!**  
Cuenta de **Ahorro Empresarial** con Chequera,  
**Bank Su Socio en los Negocios**

*Equity*<sup>®</sup>

CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA

DEFINIENDO EL FUTURO<sup>®</sup>  
DESDE 1987



CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA

DEFINIENDO EL FUTURO  
DESDE 1987

**Banco**  
Sabemos cómo ganar

Atención al Cliente | Red de Cajeros Automáticos | Información de Utilidad

Banca Personal    Novedades    Institucional    **Compras**    Oportunidades Inmobiliarias

**QUE LA LETRA CHICA DE LOS BANCOS SE ACHIQUE HASTA DESAPARECER.**

Compras    Sistema de Oferta Permanente

- > Programadas
- > en Trámite
- > Efectuadas
- > Normativa para ser Proveedor
- > Consultas
- > Registro de Empresas Prestadoras
- > Nómina de Abogados Externos
- > Descripción del Sistema
- > Normativa
- > S.O.P

Compras y Contrataciones

**QUE CUANDO DEPOSITES PLATA PARA CUMPLIR UN SUEÑO, SEA EL TUYO Y NO EL DEL BANCO.**

**QUE CADA VEZ QUE SAQUES UN CREDITO EL BANCO TE DEBA RESPETO. ???**

# Deslízalas...

el valor de la confianza

Tarjeta 1

Tarjeta 2

Tarjeta 3

Tarjeta 4

Prepárate para **ganar**  
un televisor de **Alta Definición**



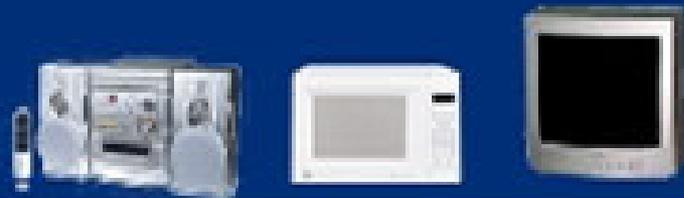
por sólo

**49.00**

adicionales a tu cuota

**llévate**

uno de estos artículos



*Equity*

CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA



DEFINIENDO EL FUTURO  
DESDE 1987

COMENZO LA VENTA  
PRE TEMPORADA DE SKI

<b>25%</b> DESCUENTO	<b>30%</b> DESCUENTO	<b>20%</b> DESCUENTO
Pase de Temporada y abono	Ropa de SKI	Skis, fijaciones, botas, bastones

SU EMPRESA




**Oferta especial de Guante**  
 Precio **Especial Banco:** .....  
 Precio normal: .....

Sólo hasta el 30 de junio de 2007



# BANCO

Cambiamos la banca, cambia tú también

**Es muy fácil y rápido de obtener**  
**sin comprobantes de ingresos**  
**y sin empeñar nada**

*Equity*<sup>®</sup>

CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA



DEFINIENDO EL FUTURO<sup>®</sup>  
DESDE 1987

----- Original Message -----

**Subject:**FW: cta cte Bco, nueva campaña

**Date:**Tue, 22 May 2007 11:34:41 -0400

**From:** <@hotmail.com>

**To:**



Jorge te mando la **informacion** de la cta, cualquier duda me consultas te mando **tambien** mis fonos, te doy 1 año totalmente gratis para que nos pruebes como banco, la chequera es optativa, si despues del año quieres cerrar la cta cte lo puedes hacer lo ideal es que permanescas con nosotros como cliente, al 2do año pagarias \$50 pesos mas barato imposible, te llamo mañana.

CONVENIO "UNIVERSIDAD ....."

**CTA CORRIENTE Bco.....1 AÑO GRATIS!!! y al 2do año 0.03 Uf mensual (\$550) hasta los 35 años de edad sin gastos de apertura**

Te entregamos 4 productos:

**Chequera** con 35 cheques, si es que la quieres

**Linea de Credito** personal (sin cobro de renovación) \$300.000 en sobregiro

**Tarjeta de Credito** ..... internacional (sin cobro de mantención) \$300.000 en cupo disponible

**redbanc y red compra** (sin cobro de mantención, ni uso de cajeros)

no necesitas mantener saldos promedio

COMUNICARSE CON:

Ejecutiva Bca Persona

Encargada Convenio Universidad .....

**Fono Oficina ..... Cel: 08-..... fax: .....**



*Equity*<sup>®</sup>

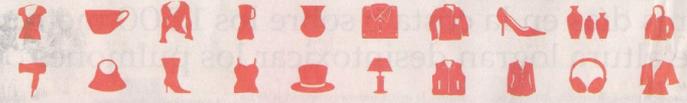
CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA

DEFINIENDO EL FUTURO<sup>®</sup>  
DESDE 1987

LLEGAMOS PARA HACER  
TU VIDA MAS RICA



LO QUIERES, LO TIENES



LIQUI  
DACION

A SOLO  
\$990

LAS MEJORES MARCAS

Por la compra de cualquier sweater, parka, abrigo o botas de mujer, hombre o infantil, lleva el segundo de igual o menor valor a sólo \$990.



JA JA JA JA JA JA JA JA

Pagar la patente

JA JA ja JA JA JA JA JA

Pagar las vacaciones

JA JA ja JA JA JA JA JA

Pagar los uniformes

JA JA JA JA JA JA JA JA

ja ja JA TÚ BANCO

JA JA



Equity®

CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA



DEFINIENDO EL FUTURO  
DESDE 1987

# Direccinamiento y Control: mandatorio para todo piloto



Veamos qué hacen en otras latitudes

*Equity*  
CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA



DEFINIENDO EL FUTURO  
DESDE 1987

Nuestra experiencia y trayectoria en **Banca Empresarial** nos han enseñado que el **talento** bien dirigido, el trabajo en **equipo** y sentir **pasión** por lo que hacemos, nos dan la capacidad de ejecutar con **éxito** transacciones de **Finanzas Corporativas** como estas:



Monto  
**US\$ 25,000,000**  
País  
Panamá, 2008  
Rol  
Estructurador, Agente Administrativo y Fiduciario  
Tipo de Transacción  
Préstamo Sindicado



Monto  
**US\$ 15,000,000**  
País  
Panamá, 2008  
Rol  
Estructurador y Agente de Pago, Registro y Transferencia  
Tipo de Transacción  
Emisión de Bonos Públicos



Monto  
**US\$ 80,000,000**  
País  
Costa Rica y El Salvador, 2005  
Rol  
Co-estructurador y Agente Administrativo  
Tipo de Transacción  
Préstamo Sindicado



Monto  
**US\$ 25,000,000**  
País  
Panamá, 2008  
Rol  
Estructurador, Agente de Pago, Registro y Transferencia y Fiduciario  
Tipo de Transacción  
Emisión Pública de Bonos



Monto  
**US\$ 275,000,000**  
País  
Panamá, 2005  
Rol  
Co-estructurador y Fiduciario  
Tipo de Transacción  
Expansión del Puerto de Manzanillo



Monto  
**US\$ 70,000,000**  
País  
Panamá, 2005  
Rol  
Co-estructurador y Agente Administrativo  
Tipo de Transacción  
Expansión y Modernización del Aeropuerto Internacional de Tocumen



Monto  
**US\$ 18,000,000**  
País  
México, Colombia, Centroamérica y Panamá, 2005  
Rol  
Estructurador  
Tipo de Transacción  
Facilidad Regional Rotativa para Capital de Trabajo



Monto  
**US\$ 10,000,000**  
País  
Panamá, 2005  
Rol  
Estructurador y Agente de Pago, Registro y Transferencia  
Tipo de Transacción  
Emisión de Valores Comerciales Negociables



Monto  
**US\$ 8,300,000**  
País  
Costa Rica, 2006  
Rol  
Estructurador  
Tipo de Transacción  
Facilidad de Crédito a Mediano Plazo



Monto  
**US\$ 13,669,000**  
País  
Panamá, 2006  
Rol  
Estructurador, Agente Administrativo y Fiduciario  
Tipo de Transacción  
Financiamiento Integral de Construcción de Hidroeléctricas



Monto  
**US\$ 100,000,000**  
País  
Panamá, 2006  
Rol  
Estructurador y Agente de Pago, Registro y Transferencia  
Tipo de Transacción  
Programa Rotativo de Notas



Monto  
**US\$ 18,500,000**  
País  
Panamá, 2005  
Rol  
Estructurador  
Tipo de Transacción  
Cobertura de Tasa de Interés



Monto  
**US\$ 17,000,000**  
País  
Panamá, 2005  
Rol  
Estructurador y Agente de Pago, Registro y Transferencia  
Tipo de Transacción  
Emisión de Valores Comerciales Negociables



Monto  
**US\$ 15,000,000**  
País  
Guatemala, 2005  
Rol  
Estructurador  
Tipo de Transacción  
Préstamo a Término con Cobertura de Tasa de Interés

**Equity**

CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA



DEFINIENDO EL FUTURO  
DESDE 1987

LOS QUE VAN SIEMPRE MÁS ALLÁ,  
PIENSAN EN INVERSIONES INTELIGENTES.

[Persona Natural](#) [Mediana Empresa](#) [Grandes Empresas](#)



### Filiales

- Leasing
- Filial 0
- Fiduciaria
- Filial 1
- Casa de Bolsa
- Filial 2
- Banco XXXX

BUSCAR >>



INFORMACIÓN FINANCIERA DE COLOMBIA

### Novedades

- INFORME ANUAL DEUDA PÚBLICA >
- INFORME MENSUAL RENTA FIJA >
- Rally insostenible de las bolsas de Estados Unidos >

### Noticias

- Índice de la Bolsa de decreció  
hoy 0.21% >
- SuperIndustria investiga a Productos Químicos Panamericanos por conductas anticompetitivas y abusos >
- Licencias de Construcción crecieron 27.55% en abril del 2007 >

**MONITOR FINANCIERO**  
información minuto a minuto  
de los diferentes mercados.

### Investigaciones Económicas

11 -0.39 ↓ Cierre Mercados 07/06/2007 Dólar 1,8

[Informe Diario](#) [Informe Semanal](#) [Informe de Renta Fija](#) [Market Report](#)

[Cambiario](#) [Accionario](#) [Renta Fija](#) [Tasas de Interés](#) [Externos](#)

Compra	Venta	
1,921.70 ↑	1,923.50 ↓	
Apertura	1,927.00	1.74 ↑
Cierre	1,929.05	1.58 ↑
Máximo	1,947.50	2.37 ↑
Mínimo	1,911.00	1.11 ↑
Promedio	1,924.81	1.48 ↑
Monto *	1,072.19	119.17 ↑
No. Operac.	1,608	97.30 ↑
* millones de dólares		
TRM Vigente	1,900.68	0.73 ↑
<a href="#">Ver más información del mercado &gt;</a>		



- Home Grupo Banco
- Conozca el Grupo Banco
- Conozca Banco

### Transacciones

- Aprenda sobre seguridad
- Productos y servicios
- Formatos
- Calendario 2007
- Asesoría financiera
- Investigaciones Económicas & Estrategias
- Servicio al cliente

## Investigaciones Económicas

Junio 13 • 11:35

- Noticia del Día:**  
Aprobada la reforma a las transferencias a las regiones
- Mercado Cambiario:**  
Precio promedio del dólar se ubica en \$1,936.19
- Mercado Accionario:**  
IGBC avanza durante la jornada superando los 10.370 puntos
- Mercado Monetario:**  
Demandas monetarias continúan en niveles altos
- Mercado de Deuda**
- Mercado Internacional:**

## Asesoría Financiera

- Cómo invertir su dinero
- Conceptos claves
- Documentos de interés
- Servicio caja dólares

Aprende sobre seguridad

Clic aquí



Servicio al Cliente

## Transacciones

Cuenta de Ahorros



EURO

Yen

Real

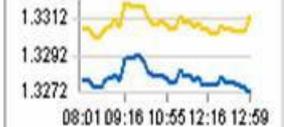
Dólar

Yankees

Tempo Real

Mercados Internacionales

Oferta — Demanda



Grupo Banco

Mercado Evolución Día Anterior Monedas

# Equity

CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA



DEFINIENDO EL FUTURO  
DESDE 1987



Search

The Story Behind the Numbers  
2006 Annual Report

## Redefining Capital Seeing Potential Delivering Results

Read how  combines financial capital with ideas and advice for our customer's success.

2006 Annual Report



### About

commercial and consumer finance solutions have helped more than one million companies seize once-in-a-lifetime opportunities.

[Our Mission](#) | [Corporate Giving](#) | [Corporate Governance](#)

### Worldwide

With clients in more than 50 countries, 's portfolio of financial solutions literally spans the globe. Locate an experienced customer team near you.

[Asia](#) | [Canada](#) | [Europe](#) | [Latin America](#) | [Australia & New Zealand](#) | [United States](#)

### Media Room

**Jun 18, 2007**  
Expands Focus on Private Equity Community - Agrees to Acquire Edgeview Partners

**May 31, 2007**  
Aerospace Hosts 2nd Annual Aerospace & Defense Finance Forum



**Equity**  
CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA

DEFINIENDO EL FUTURO  
DESDE 1987



## Innovative, Strategic Solutions

### News & Announcements »

Su Banco to build Investment Bank headquarters at

Su Banco Asset Management takes No. 1 spot in global hedge fund ranking»

Su Banco is first 3rd party administrator in Luxembourg to reach \$300 billion mark»

[More Announcements »](#)

[Press Room »](#)  
[Investor Relations »](#)

Su Banco is a leading financial services firm with global scale and reach. We offer our clients the most complete and innovative solutions in the industry to help them achieve their strategic goals.

Learn more about our solutions for:

- Corporations
- Financial Institutions
- Individuals
- Public Sector and Non-Profit
- Small & Midsized Businesses

### Client Log On

Select an option and click go.  
Some applications will require you to leave this site to log on.

-- Select One --

[Go »](#)

[More Services](#)

### Su Banco Private Bank

Summer Reading List 2007



Q2/2007

**thought**

### Pensions: A Global Perspective

Learn more in the new *Thought* magazine

THE BUYER'S GUIDE TO  
130/30 EQUITY STRATEGIES

[Read more](#)



### Climate Change Investment Research



### Career Opportunities

This is where you need to be...

# Equity

CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA



DEFINIENDO EL FUTURO  
DESDE 1987

<a href="#">ABOUT US</a>	<a href="#">PRODUCTS &amp; SERVICES</a>	<a href="#">NEWS &amp; EVENTS</a>	<a href="#">INVESTOR RELATIONS</a>	<a href="#">CAREERS</a>	Client Access 
--------------------------	---	-----------------------------------	------------------------------------	-------------------------	---

Your solution.  
Built to perform.

**EXPERIENCE BANCO**

Take a moment to better understand our commitment to client satisfaction, social responsibility and performance.

Business Leadership Awards >

Social Responsibility >

Industry Rankings >

**OUR THINKING ON...**

The Economy >

Investment Management >

Wealth Management >

Working Capital Solutions >

**FIRST QUARTER 2007 FINANCIAL RESULTS**

**Tuesday, April 17**

Conference Call Webcast

Download Earnings Release / Quarterly Earnings Summary  
(Includes Financial Trends)

**ASSET MANAGEMENT**

**PRIVATE WEALTH MANAGEMENT**

**ASSET SERVICING**

**WORKING CAPITAL SOLUTIONS**

**INVESTOR SERVICES**

**RESOURCES FOR:**

INDIVIDUALS

INSTITUTIONS & CORPORATIONS



**CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA**



**DEFINIENDO EL FUTURO**  
DESDE 1987

## Personal Finance



Banking, lending, investing, and insurance solutions to help you achieve financial security and reach your goals.

[ENTER](#)

## Business Banking



Cash management, lending, banking, and merchant services solutions to help you manage and grow your business.

[ENTER](#)

## Corporate & Institutional



Comprehensive financial solutions for capital raising, investments, and working capital management.

[ENTER](#)

### Consumer Alert!

Help Protect Yourself from Fraud

[More >>](#)

### Shortcuts

Already know what you're looking for?

[GO](#)

### About

Your Banks, Inc. is one of the nation's largest commercial banking organizations with more than 1,600 branch locations and 2,700 ATMs in the southeastern U.S.

## Fine-tuning your experience.

Check out Wealth Management's more intuitive Web site.

[▶ Get details](#)



*Equity*<sup>®</sup>

CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA



DEFINIENDO EL FUTURO<sup>®</sup>  
DESDE 1987

Online Access

Treasury Management

Financing

Capital Markets

Institutional Investment Services

International



*While most banks set their sights on the next deal, we're focused on the next decade.*

Seeing beyond money™

## Capital Markets and Investment Banking

Learn more about our advisory, capital raising, and research capabilities.

## Treasury Management Solutions

Effectively manage your company's cash position with our comprehensive services.

## Institutional Investment Services

Get expert advice and assistance with managing your institution's investments.

*Equity*®

CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA



DEFINIENDO EL FUTURO  
DESDE 1987



- OUR FIRM
- OUR CAPABILITIES
- OUR PERSPECTIVES
- OUR LOCATIONS
- CONTACT
- HOME

CLIENT LOG-IN

# The Standard for Wealth Management Since 1853

For seven generations,  
in an increasingly complex world,  
our sole commitment remains  
to our clients' success.

Our mission is to be an organization that directly impacts and influences the future of our clients, their children, and their grandchildren. Our success will be determined by delivering top-tier performance and innovation that is unbiased and in the best interest of our clients.

[learn more...](#)

Now Available



[Survey of](#)

*Equity*<sup>®</sup>

CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA



DEFINIENDO EL FUTURO<sup>®</sup>  
DESDE 1987

**Banks**  
**Consulting Services**  
**Nonprofits**

### Locations

Chicago

Detroit

Cleveland

Michigan's Upper Peninsula

Portland, Oregon

Coastal Oregon & Washington

Washington D.C.

International



### Focus

- Business Services
- Banking
- Conservation & Environmental Services
- Consulting Services
- Environmental Banking
- Faith-Based Banking
- Financial Services for Nonprofits
- Individual & Consumer Services
- International Advisory & Funds Management
- Lending
- Socially Responsible Deposits

### This Month at Bank



### Bank's Blog By economist David Oser

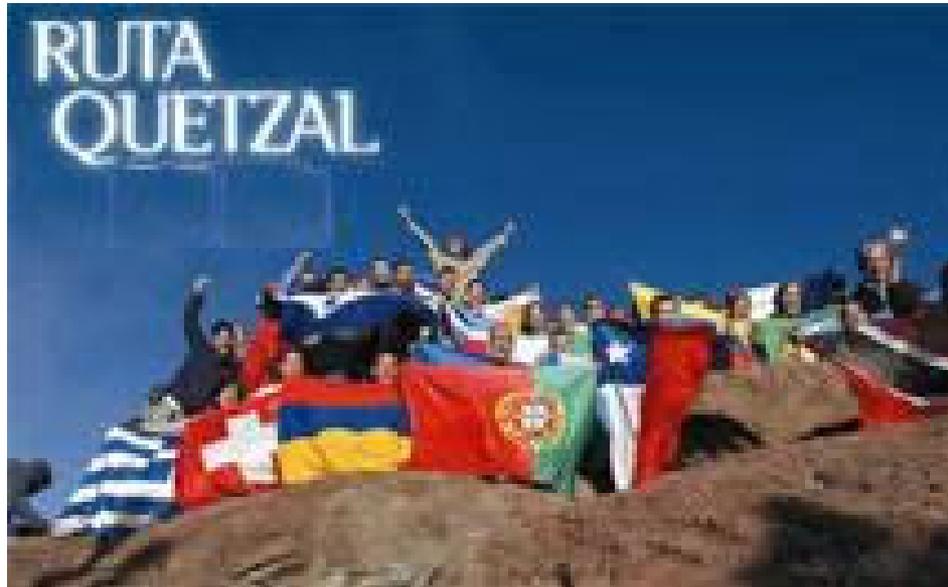
See the video tribute to Ron Grzywinski for the Gardner Leadership award >> [Click here](#)

### Recent News

Bank's history a study in perseverance  
**Associated Press**

New members elected to Board of Directors for holding company and bank





Este prestigioso programa de becas para estudiantes de Enseñanza Media - impulsado por el **Grupo Bancario** en los 32 países donde está presente, ha permitido a más de 8.000 jóvenes recorrer diversos países de América Latina y España, y conocer las dimensiones humanas, geográficas e históricas de las antiguas civilizaciones mediterráneas y precolombinas. Ha sido declarado de **interés universal por la Unesco**.



## Banco y Fondo Esperanza premian a microempresarios emprendedores

Banco comprometido con la integración de los discapacitados



BANCO

contáctenos

mapa del sitio

clientes

A la hora de  
*invertir*  
invertir...



BANCO

GRUPO

ASESORIA EN INVERSIONES

PRODUCTOS

INFORMACIÓN DE MERCADO

NOTICIAS

¿POR QUÉ PENSAR GLOBAL?

BANCO

Un Banco del Grupo

Piense Global... think **GLOBAL**



*Equity*<sup>®</sup>

CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA



DEFINIENDO EL FUTURO<sup>®</sup>  
DESDE 1987

# Tu Banco y sus exclusivas catas de vino

En una tradición se han convertido las catas de vino de Tu Banco desde que el banco desarrollara este particular formato como punto de encuentro y reunión con sus clientes de la Banca Corporativa y Banca Privada.

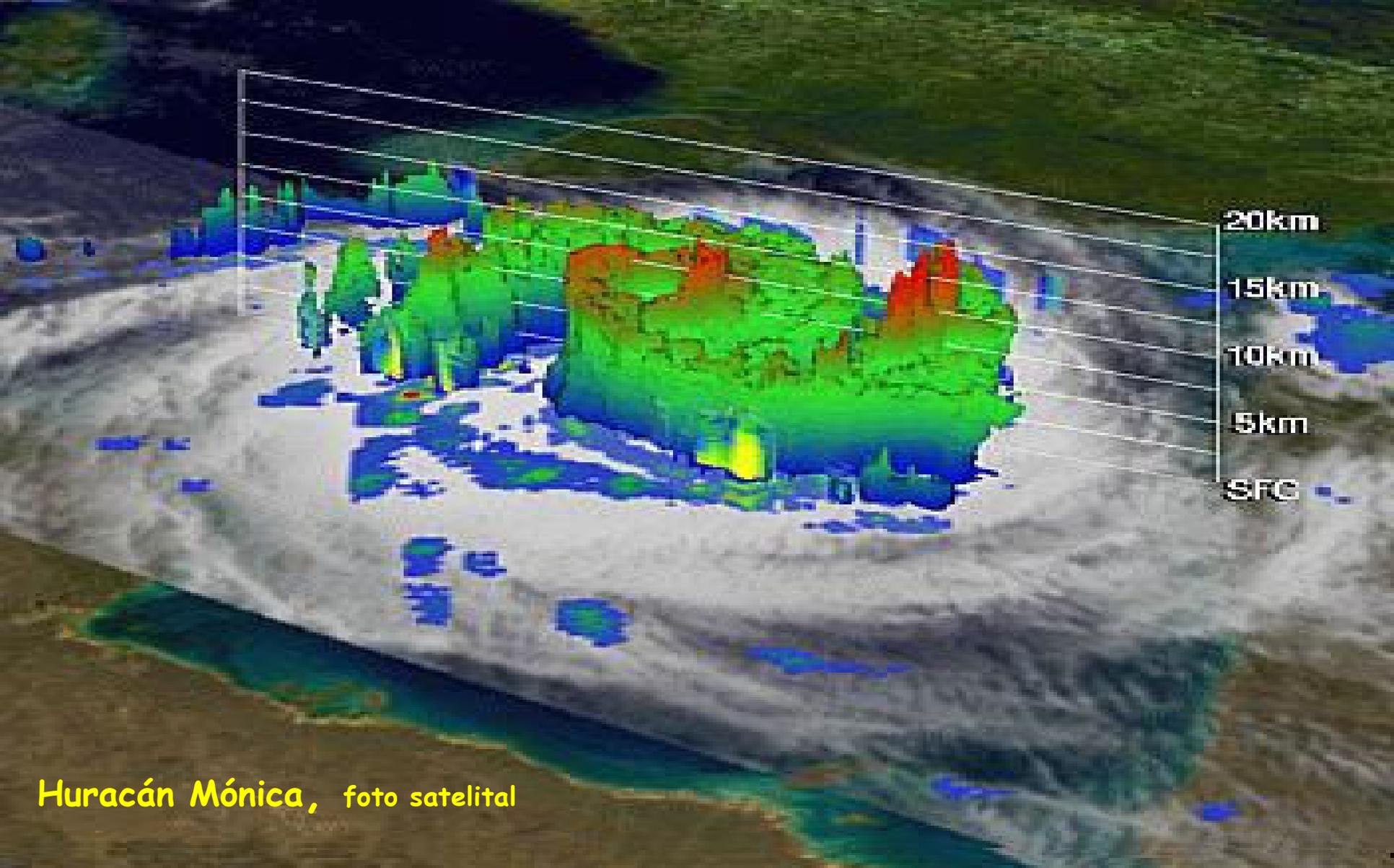
"las catas de Tu Banco representan el más alto estándar de sofisticación en lo que a degustaciones y maridajes se refiere en nuestro país".

*Equity*<sup>®</sup>

CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA



DEFINIENDO EL FUTURO<sup>®</sup>  
DESDE 1987



Huracán Mónica, foto satelital

*Equity*<sup>®</sup>

CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA



DEFINIENDO EL FUTURO<sup>®</sup>  
DESDE 1987

## OPINIONES SOBRE BASILEA II

- ◆ Es una prioridad de este Banco ??
- ◆ Cada 10 Bcos. Latinos y Caribe, 5 temen impacto desfavorable, 2 piensan que la implantación no generará consecuencias negativas, y 3 no tienen todavía una opinión formada.
- ◆ Todavía encuentran que los escollos son muchos y el proceso y los cambios y costos necesarios para llevarlo adelante es complejo y puede conducir a **asimetrías entre los Bancos: SÚPER LÓGICO !!**

## ENTRE LAS VENTAJAS COMPETITIVAS PARA EL BANCO QUE IMPLANTE BASILEA II MENCIONAN:

- ◆ Identificación de rentabilidad en función al riesgo. Asignación correcta de tasas
- ◆ Sí, genera diferenciación de clientes y en precio, y concentrar recursos en el mercado objetivo
- ◆ Necesidad de efectuar cambios culturales en la aplicación de modelos de riesgo
- ◆ El Pilar I ayudará a ser más prolijos !!



## ENTRE LAS VENTAJAS COMPETITIVAS PARA EL BANCO QUE IMPLANTE BASILEA II MENCIONAN:

- ◆ La línea de negocios en Latinoamérica no sigue la misma lógica que los europeos, entonces habría que adaptar las normas ????
- ◆ Oportunidad en el mercado - Posicionamiento e imagen
- ◆ No visualizan la implantación como motor de negocios y fortaleza competitiva
- ◆ Venimos de una banca conservadora ??. Lo más complicado es cambiar la forma de pensar de los directorios



**IMPLANTAR** BASILEA II, NO ES CONSIDERADA  
**RESPONSABILIDAD** DE UNA ÚNICA ÁREA DE LOS BANCOS  
DE LA REGIÓN. ES UN OBJETIVO QUE MOVILIZA EN  
PROMEDIO TRES ÁREAS DIFERENTES DE LOS BANCOS

- **Créditos / Evaluación de riesgo** 46
- **Presidencia / Directores** 35
- **Controller de riesgo** 34
- **Financiera / Tesorería** 33
- **Tecnología / IT** 32
- **Auditoría Interna** 24
- **Legal** 22
- **Cumplimiento** 16

**MKT**

???

Y

# CUMPLIENDO CON BASILEA II

	Tiene Activo ponderado por riesgo	Tiene Carteras por riesgo	No tiene información
Argentina	X		
Bolivia	X		
Brasil			
Chile	X		
Colombia		X	
Costa Rica			X
Ecuador		X	
El Salvador		X	
Guatemala		X	
Honduras		X	
Mexico	X		
Nicaragua		X	
Panamá	X		
Paraguay	X		
Peru	X		
Republica Dominicana		X	
Uruguay		X	
Venezuela	X		



Una respuesta  
MUY pendiente... de MKT estratégico

Barreras de Salida  
**ALTAS**                      **BAJAS**

Barreras a la Entrada

**ALTAS**

Bottom Line ??

Bottom Line ??

Los Riesgos Ocultos de Mercado

**BAJAS**

Bottom Line ??

Bottom Line ??



CONSULTORES EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA  
EMPRESARIAL Y BANCARIA



DEFINIENDO EL FUTURO

DESDE 1987

# Nuestros mejores deseos de Éxito

**Muchas gracias**

**Jorge A. Yunis J.**  
Fundador y Presidente Ejecutivo