



INFORME DE ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ MES DE JUNIO DE 2013

Reunión ordinaria de la Junta Directiva de la Asociación, en la que se abordaron los siguientes temas:

- *Modificación de la Ley de Cooperativas.*
- *Talleres de Gestión Global de Riesgos para Gerentes, Ejecutivos y Directores – Instituto Bancario Internacional (IBI).*
- *Universidad Bancaria – Instituto Bancario Internacional (IBI).*
- *Patrocinio de la ABP con la CCIAP para la reunión anual de ICC en Panamá 2015*
- *Visitas a Panamá Pacífico y Expansión del Canal.*
- *Convención Bancaria.*

La Comisión de Medios de Pagos de la Asociación que preside la señora Dayra de Saval del Banco General, realizó una reunión, con colaboradores de Bancos y de la Superintendencia de Bancos de Panamá, y los objetivos de esta reunión fueron:

- *Presentar el estado de la Iniciativa de Modernización de Medios de Pago de la Asociación Bancaria de Panamá.*
- *Involucrar a los actores principales en el proceso de modernización del sistema Bancario.*
 - *Superintendencia de Bancos de Panamá.*
 - *Banco Nacional de Panamá – Cámara de Compensación.*
 - *Telered.*
 - *Representantes de Bancos.*
 - *Dirección Nacional de Firma Electrónica.*
- *Redefinir el plan de trabajo para dar prioridad a esta iniciativa.*

El Sub Comité FATCA, presidido por Alberto Murillo del Banco de Occidente, S.A., continúa analizando los detalles que deben enfrentar los bancos para cumplir con la ley norteamericana bajo el esquema que finalmente se adopte por parte del gobierno, en

particular la firma de un acuerdo intergubernamental y acerca de cómo se manejará el tema de la confidencialidad bancaria.

La Comisión de Riesgo de la Asociación, que preside el señor José Paúl Rodríguez del Multibank, Inc. realizó reunión, para tratar los siguientes temas:

- *Cortesía de Sala: Presentación de inquietudes por parte de la Gerencia de Riesgo de Bancolombia, Natalia Velázquez, con respecto a la Circular 066 de 2013, de la SBP.*
- *Convención Bancaria – Asociación Bancaria de Panamá.*

La Junta Directiva de la Comisión de Prevención de Fraude de la Asociación, que preside Milton Scarfullery se reunió con colaboradores de MasterCard para dialogar sobre posibles formas de cooperación futura entre la Asociación Bancaria de Panamá y MasterCard.

Los días 10, 11 y 12 de julio de 2013, en el Gran Salón del Hotel Sheraton Panamá se realizó la “XXII Convención Bancaria de Panamá”, con diferentes temas de interés para los colaboradores Bancarios, tales como:

- *“Convirtiendo Riesgo y Oportunidades en Resultados para la Industria de Servicios Financieros”.*
- *“Riesgo de Crédito (Acuerdo No.4-2013 – Superintendencia de Bancos de Panamá)”.*
- *Taller: “Cómo debe aplicarse un enfoque basado en Riesgo y su Impacto Positivo en el Negocio”.*
- *“¿Cómo Impresionar a sus Potenciales Clientes, con un Proceso de Incorporación Avanzado?”*
- *“Vulnerabilidades y Oportunidades del Sistema Financiero frente al Entorno Mundial”.*
- *“El Centro Bancario Internacional de Panamá como posible destino del Private Banking: Retos, Amenazas y Oportunidades”.*
- *“El Impacto de las Seis Tendencias Tecnológicas en el Sector Financiero”.*
- *“Seguimiento al Programa para facilitar la formalización de micro y pequeñas empresas en Panamá”.*
- *Taller: “Experiencia en la aplicación del Manual Único de Supervisión basado en Riesgos (MUSBER) y Proyecciones Futuras de Supervisión”.*

- *“El Reto que Imponen las recientes Regulaciones para Manejar con Eficiencia el Negocio Bancario”.*

Talleres Simultáneos:

- **Taller:** “La Ética en las Empresas”.
- **Taller:** “Seguridad de la Información para los Servicios Bancarios”.
- **Taller:** “Fideicomiso de Garantías”.
- **Talleres:**

Tema I: “Liderazgo Transformador: Como Potenciar el Talento y la Capacidad de su Equipo”.

Tema II: “El Secreto del Logro de Resultados - Accountability”.

- **Presentaciones:**

“Perspectivas a Mediano y Largo Plazo de los Sectores Económicos”.

Retomando importante actividad realizada por muchos años, con base en el Acuerdo Interbancario No.6, y en atención a lo aprobado por la Comisión de Recursos Humanos de la Asociación, se rendirá homenaje al "EMPLEADO DISTINGUIDO" de cada Banco miembro, con un almuerzo en el marco de la Convención Bancaria.

El Programa de Educación Financiera (PEF) de la Asociación desarrolló el Taller sobre “Ahorro e Inversión”, en el Salón Diplomático del Hotel Continental-Vía España.

“El ahorro es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona, una empresa, una administración pública, entre otros.”

“Claves para comenzar a ahorrar:

- *Prepare un presupuesto mensual*
- *Gaste menos de lo que gana*
- *Abra una cuenta de ahorros.*
- *Ahorre en consumo de agua, luz, teléfono, celular, entre otros gastos.*
- *Evite gastos innecesarios.*
- *Investigue precios antes de comprar.”*

“El principal beneficio del ahorro es la tranquilidad y el poder enfrentar cualquier imprevisto que pudiera presentarse. El ahorro es clave cuando pensamos adquirir bienes o

servicios necesarios que, debido a su alto valor, resulta difícil afrontar sin previa planeación o ahorro, como por ejemplo adquirir una vivienda.

Para crear una cultura del ahorro debemos iniciar por desarrollar el hábito de guardar una cierta cantidad del dinero que recibimos. Hacerlo resulta mucho más fácil cuando nos proponemos metas y encaminamos todo nuestro esfuerzo para alcanzarlas satisfactoriamente.

***Inversión** es el empleo de un capital en algún tipo de actividad o negocio con el objetivo de incrementarlo. En otras palabras, es posponer para el futuro un posible consumo presente. (Thomson, 2007)."*

"Pasos que aseguran la estabilidad financiera

- 1. Flujo constante de ingreso*
- 2. Cuentas de ahorros y ahorros para emergencias*
- 3. Buen crédito*
- 4. Presupuesto mensual*
- 5. Inversiones: vivienda, autos, estudios.*
- 6. Protección contra riesgos (seguros):*
 - Vida*
 - Salud*
 - Automóvil*
 - Vivienda*

*Al hablar de inversión es necesario tener presente el **Riesgo** en el proceso. El futuro es incierto, todo lo que pasa a nuestro alrededor puede cambiar de un momento a otro, es por ello que al tomar una decisión de inversión se debe tener muy en cuenta el factor riesgo."*





Continúan las reuniones periódicas de la Comisión de Seguridad Informática, que preside el señor Jorge Freiburghaus, del Banco General, con el propósito de elaborar el plan de trabajo de la Comisión para el año 2013.

Para iniciar el análisis del Proyecto de Acuerdo sobre "...Supervisión Consolidada de Grupos Bancarios" presentado por la Superintendencia de Bancos, las Comisiones de Trabajo de la Asociación Bancaria, tales como: Asuntos Jurídicos, Auditoría Interna y Administración de Riesgos y Riesgos se reunieron para preparar un documento con comentarios para presentarlos a la Junta Directiva de la Asociación, y posteriormente enviárselo a la Superintendencia de Bancos de Panamá.

La doctora Analinnette Lebrija dictó una conferencia a estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad del Pacífico del Perú sobre el Centro Bancario Internacional de Panamá.

La Comisión de Prevención de Fraude, que preside Milton Scarfullery V. del Bac International Bank, Inc. / Credomatic, tuvo su reunión mensual, para discutir temas de interés para el sector bancario, principalmente en el aspecto de fraudes con tarjetas de crédito.

Reunión extraordinaria de la Junta Directiva de la Asociación para tratar los siguientes temas:

- *Informe del Presidente:*
 - *Viaje a NY.*
 - *Superintendente del Mercado de Valores (Presiones Internacionales: Nuevo tropiezo al secreto bancario / Comisiones de Valores buscan que la Superintendencia de Valores revele información).*
- *Resultado de la Reunión en ASEP acerca del uso de bloqueadores de celulares en recintos bancarios para evitar el delito conocido como “marcaje”.*
- *Resultado de la Reunión en el Tribunal Electoral acerca de la utilización por los bancos del Servicio de Identificación.*
- *Adelantos acerca del FATCA y el IGA con EEUU.*
- *Proyecto de Acuerdo: Supervisión de Grupos Bancarios – Presentación de comentarios.*
- *Nuevo Decreto Municipal creando “agentes de retención”.*
- *Visita Agencia Panamá Pacífico.*
- *Aprobación de solicitud de admisión de Lombard Odier & Cie. (Bahamas) Limited, Oficina de Representación en Panamá.*
- *IBI – INCAE.*

Los salones de la Asociación Bancaria de Panamá fueron utilizados por nuestros asociados Banesco Seguros y Credicorp Bank, S.A.

Preparado por: Isis Torres Barrios/Asistente de la Vicepresidencia Ejecutiva.

07 de agosto de 2013.