



## ASOCIACION BANCARIA DE PANAMA

Junio-2014

## INFORME DE ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ

El Vicepresidente Ejecutivo, Mario de Diego Jr. atendió visita de una Misión del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) que realiza una **“Evaluación de la Estrategia del Banco con el País para el período 2010-2014”**. El objetivo de esta evaluación es recabar información sobre el desempeño del Banco a nivel de país. El principal interés del BID es conocer la opinión de la Asociación respecto del apoyo del BID al fortalecimiento del Sistema Bancario Nacional.

Continúan las reuniones del Comité Organizador del **“VI ENCUENTRO NACIONAL DE SEGURIDAD BANCARIA: RIESGO Y RETOS PARA LA SEGURIDAD INTEGRAL - 2014”** que se desarrollará el día 22 de octubre de 2014 en el Hotel Sheraton Panamá, Salón Gran Barú.

Miembros de la Junta Directiva de la Asociación se reunieron con Magistrados y personal del Tribunal Electoral de Panamá y la Real Casa de la Moneda de España, para recibir información acerca de la Cédula Electrónica denominada **“Cédula Inteligente”**. También asistieron a esta reunión miembros de la Comisión de Seguridad Informática de la Asociación.

La Junta Directiva de la Asociación atendió a la Delegación de la Embajada de EE.UU. conformada por Jennifer Fowler, Deputy Assistant Secretary of Terrorist Financing and Financial Crimes/Sub-secretaria adjunta del Tesoro en temas de financiamiento de terrorismo y delitos financieros, el Asistente de la señora Fowler, James Catto, y el Consejero de la Embajada para Asuntos Económicos, James Pérez. Los temas a tratar abarcaron financiamiento del terrorismo y delitos financieros y el proceso del GAFI: **Desafíos enfrentados por Panamá y su Impacto en el Sector Bancario**.

La Comisión de Riesgo de la Asociación, que preside el señor José Paúl Rodríguez, se reunió para intercambiar opiniones acerca del Conversatorio del Acuerdo No.4-2013 de la Superintendencia de Bancos de Panamá sobre Riesgo de Crédito, que se desarrollará en el marco de la Convención Bancaria de Panamá, a realizarse el día viernes 25 de julio de 2014, en el Gran Salón del Hotel Sheraton Panamá.

El Programa de Educación Financiera (PEF) de la Asociación, realizó su primer Taller sobre **“La Economía, el Dinero, la Banca y la Educación Financiera”**, cuyo expositor fue el señor José Canto, dirigido a los colaboradores de los bancos miembros que participan en el PEF. El evento tuvo lugar en el Salón Taboga del Hotel Continental – Vía España.

**Objetivos del Tema:**

- a. Definir y crear relaciones entre los conceptos de economía, dinero y banca para sentar bases conceptuales adecuadas para introducir el tema de la educación financiera.
- b. Explorar los conceptos de productos y servicios bancarios y relacionar los mismos a las necesidades de las personas.
- c. Conocer varias definiciones de educación financiera.
- d. Analizar el impacto que produce la ausencia de educación financiera en las personas.
- e. Relacionar la educación financiera y su importancia a lo largo del ciclo vital de las personas con la calidad de vida.
- f. Definir valores y su importancia para la calidad de vida de las personas.

*“La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar”.*  
**Definición de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE).**

**IMPORTANCIA DE LA EDUCACION FINANCIERA**

- a. **Beneficia a los individuos** pues contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas, ya que proporciona herramientas para la toma de mejores decisiones relativas a la planeación para el futuro y a la administración de los recursos, así como ayuda a conocer más información pertinente y clara que da lugar a un mayor y mejor uso de los productos y servicios financieros.

Así, **los usuarios de las instituciones financieras** con mayores niveles de educación financiera tienden a ahorrar más, lo que normalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto.

- b. Adicionalmente, **la educación financiera, más allá de contribuir a mejorar el desempeño de las instituciones debido a una clientela más responsable e informada, puede generar un intercambio de información de mayor calidad entre las instituciones financieras y sus clientes.**



*Se realizó una Asamblea de Gerentes/Vicepresidentes/Oficiales de Cumplimiento de bancos miembros de la Asociación en el Hotel Holiday Inn Express – Salón Vento I y II, con la participación de 70 colaboradores bancarios y se trataron los siguientes temas:*

✚ Informe de evaluación del país por el FMI – Compartiendo Criterios.

✚ FATCA:

- *Elementos esenciales en la automatización de controles para el cumplimiento con FATCA, para lo que se contó con la participación de Raúl Castellanos /Compliance Business Development Manager for Latin America/ Plus Technologies & Innovations.*



*Continúan las reuniones de la Sub Comisión de Eventos de la Comisión de **Modernización de Medios de Pagos**, para ultimar detalles acerca de la Jornada de Modernización de Medios de Pagos en Panamá que tendrá lugar el día 25 de junio de 2014, en el Hotel Miramar Intercontinental.*





*En reunión de la Comisión de Seguridad Bancaria, que preside Santiago Herrera John/Gerente de Seguridad Institucional del Multibank, Inc., se abordaron los siguientes temas:*

- *Resultado de la Reunión con la Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP) acerca del tema de la actualización del Acuerdo No.001-2007.*
- *Banda de Falsificadores de Cheques operando actualmente.*
- *Invitado Especial Omar Matos/Jefe de la División de Delito Contra la Fe Pública de la Dirección de Investigación Judicial (DIJ).*

*Continúan las reuniones del Comité Organizador del Congreso Latinoamericano de Fideicomiso – COLAFI 2014, de la Federación Latinoamericana de Bancos FELABAN, a celebrarse en la Ciudad de Panamá, los días 15, 16 y 17 de octubre, en el Hotel Hard Rock Café.*

*El Grupo de Trabajo de la Asociación que ha trabajado en los comentarios al Proyecto de Ley No.42 sobre Prevención del Blanqueo de Capitales y el Financiamiento del Terrorismo, se reunió para intercambiar opiniones acerca de la creación de la nueva Unidad de Análisis Financiero – UAF.*

Atendiendo solicitud de la Asociación Panameña de Crédito, se realizó una reunión de los señores Ricardo de la Espriella y Gonzalo Córdoba, de la Asociación Panameña de Crédito, Jorge Freiburghaus, Coordinador de la Comisión de Fraude Electrónico, y Luis García de Paredes, ambos del Banco General, S.A., y Milton Scarfullery V./Coordinador de la Comisión de Prevención de Fraude con Tarjetas de Crédito de la ABP, con el objetivo de investigar necesidades del sector bancario relacionadas con la prevención de fraude y la cooperación entre ambas organizaciones.

La Comisión de Seguridad Informática, que preside el señor Jorge Freiburghaus, del Banco General, está trabajando en la elaboración de material de divulgación para los Bancos Miembros de la Asociación, sobre Consejos y Recomendaciones Para Evitar el Fraude Electrónico, dirigida al público en general y en particular a los clientes bancarios. Además, está trabajando en su participación en los Talleres Simultáneos que se desarrollarán en el marco de la Convención Bancaria 2014 – con el tema: **“Impacto de las Firmas Digitales en el Comercio Electrónico”**.

Continúan las reuniones del Grupo de Trabajo sobre Átomo BAN08 y su Cumplimiento, con relación al requerimiento de información sobre Banca Electrónica, según el Acuerdo No.006-2011. El objetivo es evaluar lo señalado en la Circular N.º SBP-DR-0018-2014 de la SBP, dado que algunos de los datos solicitados será imposible a los bancos suministrarlos según se solicita. En estos momentos están revisando el tema del Glosario de Términos.

La Comisión de Prevención de Fraude con Tarjetas de Crédito, que preside Milton Scarfullery V./Sub-Gerente de Investigaciones & Sentinel/ Gerencia de Prevención de Fraudes/Bac – Credomatic Network, realizó su reunión mensual para tratar temas de interés para los Bancos Miembros de la Asociación.

La Junta Directiva de la Asociación realizó su reunión ordinaria para en la que se abordaron los temas

1. Informe del Presidente:

- Resultados de las reuniones de los Comités Directivo y de Administradores de FELABAN en Cuba.
  - Actividades del Consejo de Servicios Internacionales de Panamá COSIP – Carta al Ministerio de RREE acerca de la amenaza de Colombia de declarar a Panamá “paraíso fiscal”. Se escogió al señor Troetsch como Presidente del COSIP.
2. Reuniones del equipo técnico para el Borrador de Acuerdo sobre Supervisión Consolidada de Grupos Bancarios de la SBP.
3. Temas para una próxima reunión con la JD de la SBP.
4. Listas “grises” y calificación de “paraíso fiscal”.
5. Despliegues perjudiciales de titulares en los diarios:
- Periódico Capital Financiero: Utilidad del CBI disminuye casi 15%.
  - Periódico Capital Financiero: Instan a Panamá a firmar el MMOU.
  - Periódico El Financiero: Cartera de Consumo le pone presión al Citi.
  - Periódico El Financiero: El Dispositivo Híbrido de Microsoft, Surface Pro 3.
6. Solicitud de ingreso del Canal Bank, S.A. (BMF) – Banco de Licencia General.

7. *Problemas para cumplir con el plazo fijado por el Acuerdo 6-2011 para las tarjetas de débito con chip. Solicitud a la SBP de extensión del plazo. Solicitar a TELERED que también informe a la SBP acerca de las dificultades para el cumplimiento por los bancos.*
8. *Posibles cambios a los Estatutos de la Asociación.*

*Se llevó a cabo la Jornada de Modernización de Medios de Pagos de Panamá en el Hotel Miramar Intercontinental, con una participación de más de 100 colaboradores bancarios con el siguiente programa*



## Jornada de Modernización de Los Medios de Pagos en Panamá

Miércoles 25 de Junio de 2014  
Horario: 8:00 am - 5:00 pm  
Hotel Intercontinental Miramar

Sesión	Inicia	Finaliza
Registro	8:00	8:30
<b>Bienvenida</b> Raúl Guizado / Primer Vicepresidente – Asociación Bancaria de Panamá	8:30	8:45
<b>Situación Actual y Evolución de los medios de pagos en Panamá</b> Luis García de Paredes / Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Tecnología Banco General	8:45	9:15
<b>Evolución del Cheque - La Experiencia de México</b> Juan Pablo Ramírez Gutierrez / Gerente de Operaciones/Servicios y Experto en la Cámara de Compensación Electrónica Nacional en México CECOBAN	9:15	10:15
<b>Receso</b>	10:15	10:30
<b>Evolución del Cheque – La Experiencia de Guatemala</b> Erhard Schafer / Gerente de Operaciones Imágenes Computarizadas de Guatemala	10:30	11:30
<b>Retos de la Regulación Frente a la Evolución de Sistema de Pagos – La Experiencia de República Dominicana - Video</b>	11:30	12:00
<b>Almuerzo</b>	12:00	1:30
<b>La liquidación bruta en tiempo real</b> John Taboada / Director Regional para Latinoamérica Omar Lago / Standards Product Manager SWIFT	1:30	2:15
<b>Nuevas Tendencias en Tecnologías de Pagos</b> Chendo Chavarría / Director General de Visa International para Nicaragua y Panamá Fernando Méndez / Vice Presidente de Productos Emergentes Región América Latina y el Caribe VISA	2:15	3:00
<b>Evolución de Pagos por medio de Transferencias Electrónicas en Colombia</b> Gustavo Vega Villamil/ Gerente General ACH Colombia	3:00	3:45
<b>Nuevas tendencias y servicios aplicados en la Red de pagos electrónicos de Panamá.</b> Ivette de Castillero / Vicepresidente de Negocios TELERED	3:45	4:30

*La Comisión de Riesgo de la Asociación, que preside el señor José Paúl Rodríguez/Vicepresidente Gestión del Riesgo de Multibank, Inc., llevó a cabo una Asamblea de Gerentes de Riesgo de Bancos Miembros, cuyo propósito fue informar que*

*La Comisión de Riesgo, en aras de apoyar en las múltiples inquietudes que se están presentando, tras la próxima entrada en vigor del Acuerdo 4-2013, ha considerado oportuno celebrar una asamblea, con todos los bancos agremiados y levantar un inventario de inquietudes, compartir algunas de las respuestas emanadas por la SBP, en atención a consultas efectuadas al órgano regulador, que pueden apoyar en este proceso de implementación del Acuerdo 4-2013.*

*La idea principal de la asamblea, es que cada banco agremiado lleve redactada sus inquietudes y en el caso de inquietudes que hayan sido informadas al regulador (SBP) y tenga la respuesta, también la comparta, dado que tal vez puede apoyar a otro agremiado que tenga la inquietud y no haya elevado la consulta a la Superintendencia de Bancos de Panamá.*

*El Grupo de Trabajo de Asesores Legales y de Gerentes de Riesgo de los Bancos Miembros de la Asociación se reunieron para intercambiar opiniones con nuestros Asesores Legales de Tapia, Linares & Alfaro, referente al documento de la Superintendencia de Bancos de Panamá sobre Borrador de Acuerdo de Supervisión Consolidada de Grupos Bancarios.*

*Los salones de la Asociación fueron utilizados por nuestros asociados Bac International Bank, Inc., y Capital Bank, Inc.*

---

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

*Panamá, 11 de agosto de 2014.*