



INFORME DE ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ MES DE AGOSTO DE 2014

Miembros de la Comisión de Seguridad de la Información de la Asociación Bancaria de Panamá, se reunieron con la Delegación de la Fábrica nacional de Moneda y Timbres de España para conversar acerca del programa denominado “Cédula Inteligente Multiuso”, conjuntamente con funcionarios del Tribunal Electoral.

Se reunió el Comité Organizador del Congreso Hemisférico para la Prevención del Blanqueo de Capitales y el Financiamiento del Terrorismo 2014, que preside Julio Aguirre, para intercambiar opiniones acerca del programa del Congreso. Igualmente, se realizó una conferencia de prensa sobre el Congreso, para informar, al respecto.

La Comisión de Modernización de Medios de Pagos se reunió, para intercambiar opiniones, acerca del material que presentarán en la Asamblea a realizarse el próximo 12 de agosto.

El Programa de Educación Financiera (PEF) desarrolló su taller sobre “El Ahorro y la Inversión”, en el Salón Taboga del Hotel Continental – Vía España, cuyo expositor es el señor José Canto.

Los objetivos del taller fueron:

- + Destacar la gran importancia del ahorro como instrumento para facilitar la inversión y crear riqueza.*
- + Apoyar esfuerzos para crear el hábito del ahorro en los jóvenes y sentar bases para que los mismos aprendan a utilizar herramientas financieras sencillas.*
- + Aclarar la importancia de las metas y los motivos y ventajas de ahorrar.*
- + Relacionar y a la vez diferenciar el ahorro y la inversión.*
- + Conocer el concepto de capitalización de intereses y el impacto de la inflación en las inversiones.*

“Cada persona o familia tiene distintas razones para ahorrar. Ahorrar nos sirve para protegernos contra eventos futuros inesperados, para planificar eventos futuros y para acumular bienes. También nos permite disfrutar de los placeres de la vida. Sin embargo, a pesar de los beneficios obvios del ahorro, mucha gente no lo hace.”

La cultura del ahorro y saber de dónde procede el dinero es muy importante, y cuanto antes se empiece, mucho mejor.

Las metas del ahorro deben ser realistas, medibles en el tiempo, específicas y pueden ser a corto o a largo plazo y cada meta requiere un plan de acción.

También en el mes de agosto se hicieron las visitas a los siguientes colegios, con el fin de evaluar el interés de los alumnos sobre los temas del Programa y a la vez observar el desenvolvimiento de los facilitadores bancarios.

- 13 de agosto: Instituto Justo Arosemena, Banco patrocinador- Banco General, S.A.
- 19 de agosto: Instituto Fermín Naudeau, Banco patrocinador – Banco Aliado, S.A.
- 29 de agosto: Escuela Marie Poussepin, Banco patrocinador – Bladex, S.A.

De igual forma, trabajamos en la colección del anuncio publicitario de agosto, al igual se trabajó en la corrección y reformulación del módulo 4, ya que se le dio un enfoque un poco diferente a comparación con el folleto del año pasado.



El grupo de trabajo de la Asociación Bancaria de Panamá, conjuntamente con funcionarios de la Superintendencia de Bancos de Panamá se reunieron para tratar el tema pendiente de la primera entrega del Glosario de Términos de la Tabla BAN 08.

La Comisión de Modernización de los Medios de Pago de la Asociación Bancaria de Panamá, realizó una Reunión Informativa sobre **“Las Recientes Regulaciones relacionadas a los Procesos de Cheques”**, en el Salón La Fontana del Hotel Continental – Vía España, el día 12 de agosto de 2014, a las 2:30 p.m.



La agenda incluyó exposiciones en los siguientes temas de regulación, los cuales requieren de alineación, por parte de la comunidad bancaria, procesadores y Cámara de Compensación:

Temas de Regulación	Hitos
Proyecto Borrador que adiciona el artículo 5-A al Acuerdo No.7-2005 sobre Compensación de Cheques y Disponibilidad de Fondos de la Superintendencia de Bancos de Panamá	Noviembre 2014 Implementación de la disponibilidad de fondos de cheques locales depositados en T+1 (borrador en consulta)
Certificación de las Imprentas	Septiembre 2014 Inicia proceso de Certificación
Implementación del Acuerdo 1-2014	Marzo 2015 Tope para la adecuación de Sistemas y Procesos para reconocer nuevo estándar de cheque. Inicia la circulación de cheques con el nuevo estándar en convivencia con cheque actual
	Marzo 2016 Termina la circulación de cheque actual

A esta reunión se invitó para que participaran personal de las siguientes áreas de los bancos que atienden temas relacionados a cheques:

- **Operaciones.**
- **Proyectos de Tecnología.**
- **Administración de Proveedores (Cheques).**
- **Negocios (Mercadeo, Desarrollo de Negocios).**

Contamos con una asistencia de aproximadamente 100 colaboradores bancarios. Del 20 al 22 de agosto de 2014, se celebró el “CONGRESO HEMISFÉRICO PARA LA PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITAL Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO 2014”, que se realizó en el Megápolis Convention Center. Se contó con una participación de más 500 delegados, tanto nacionales como internacionales.



Continúan las reuniones del Comité Organizador del “VI Encuentro Nacional de Seguridad Bancaria: Riesgo y Retos para la Seguridad Integral 2014”, para intercambiar opiniones acerca del programa y desarrollo del evento.

Se realizó una reunión, en el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) sobre la Situación del Fondo Monetario Internacional (FMI) – lista gris, y participaron los señores Roberto De Michelle, Maruquel Pabón, Carlos E. Troetsch Saval, Julio Aguirre y Mario de Diego, Jr.

Continúan las reuniones del Comité Organizador de COLAFI 2014, cuyo evento se desarrollará en la Ciudad de Panamá, en el Megápolis Convention Center, del 15 al 17 de octubre de 2014.

La Comisión de Prevención de Fraude con Tarjetas de Crédito que preside Milton Scarfullery, realizó su reunión mensual.



Se reunió la Sub Comisión de Imprentas de la Comisión de Modernización de Medios de Pagos, para intercambiar opiniones acerca del status de la certificación por parte de las imprentas.

Continúan las reuniones de seguimiento del Grupo de Trabajo sobre el Proyecto T+1 – sobre la reducción en la compensación de cheques.

Los salones de la Asociación Bancaria de Panamá fueron utilizados por nuestros asociados Bac / Credomatic Network, Global Bank Corp. y Capital Bank, Inc.

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

Panamá, 02 de enero de 2015.