



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

El pasado 01 de agosto la Sociedad de Esposas de Banqueros realizó la entrega de un total de 60 becas a hijos de los colaboradores bancarios.

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 Fideicomiso que preside la señora Dayra Berbey de Rojas, TEP / Vicepresidente y Gerente General de Icaza Trust Corp. / Icaza, González-Ruiz & Alemán se reunió con la siguiente agenda

- 1. Inicio de planificación del Congreso Latinoamericano de Fideicomiso Colafi 2014 de FELABAN en Panamá.*
- 2. Presentación que se va a hacer en República Dominicana, sede de Colafi 2013.*

También, la Comisión de Fideicomiso realizó una reunión con Representantes de Fiduciarias para considerar aspectos relacionados con el Acuerdo Intergubernamental (IGA) para FATCA.

La Comisión de Modernización de Medios de Pagos, que preside la señora Dayra Amaya de Saval del Banco General, S.A., realizó reunión para revisar el Borrador de la Norma de Estandarización de Cheques.

El Programa de Educación Financiera (PEF) de la Asociación celebró el Taller No. 4 para colaboradores bancarios de los bancos que participan en el programa cuyo tema central fue: "PRODUCTOS BANCARIOS".

Qué se necesita para usar los productos bancarios?

- *Tener un buen historial crediticio.*
- *Estabilidad laboral.*
- *Estabilidad económica.*

HISTORIAL CREDITICIO.

Es el historial del pago de deudas contraídas de una persona; las entidades bancarias utilizan esta información para conocer la capacidad de un cliente potencial de cancelar un préstamo. Es decir si no reúnes los requisitos para que el banco confíe en ti , este no puede otorgarte el préstamo.

Algunos productos bancarios:

- *Cuenta corriente*
- *Cuenta de ahorro*
- *Plazo fijo*
- *Préstamos*
- *Tarjeta de crédito*

TIPOS DE PRÉSTAMOS.

- *Préstamo de consumo*
- *Préstamo personal*
- *Préstamo hipotecario*

EL CRÉDITO.

*La palabra **crédito** viene del latín creditus (sustantivación del verbo credere: creer), que significa "cosas confiada". Así, "crédito" en su origen significa, entre otras cosas, confiar, tener confianza.*

TARJETA DE CRÉDITO. *(Se les explicó a los estudiantes sobre la tarjeta de crédito y cuáles son sus beneficios y cómo tomar las precauciones al utilizarla).*

- *Beneficios*
- *Precauciones*





*La doctora Annalinnette Lebrija, Directora del Programa de Educación Financiera viajó a Lima, Perú los días 19 y 20 de agosto para asistir al **CONGRESO LATINOAMERICANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA de FELABAN** y en la reunión del Comité Latinoamericano de Inclusión Financiera, en el que se acordó, entre otras cosas, unificar los congresos de inclusión y educación financiera.*

En el marco de este Congreso se realizó el Comité Latinoamericano de Bancarización y Microfinanzas y se analizaron varios puntos:

- Se eligió junta directiva quedando como Presidente el Representante de Paraguay, y como Sub- presidentes, los Representantes de Perú y Guatemala.*
- Se modificó el nombre del Comité a Inclusión Financiera.*
- Se propuso que se fusionaran los congresos de Inclusión Financiera y Educación Financiera, por varias razones, por la utilidad de trabajar las dos temáticas de forma conjunta, y porque los profesionales que asisten a ambos congresos son casi los mismos. Se acordó que ahora que se junte el Comité Latinoamericano de Educación Financiera en Colombia, en el mes de octubre, se iba a analizar la posibilidad. Al principio se mantendría el funcionamiento de ambos Comités: Inclusión Financiera y Educación Financiera, pero en unos años se buscaría funcionarlos. EL único comentario un poco en contra fue el del Secretario de FELABAN, que al final solo comentó, que no habría problema de funcionarlos, pero se tendrían que hacer dos (2)*

congresos anuales. Pero se analizó que lo se busca es unir fuerzas y no desgastar a los participantes, con dos (2) congresos anuales esto no se lograría.

- Los países que participaron en el Congreso fueron: Argentina, Bolivia, Brasil, Guatemala, Nicaragua, Panamá, Perú, Estados Unidos, Venezuela, Colombia, Costa Rica, Paraguay, México y España.



Posteriormente, la doctora Lebrija viajó a la provincia de Chiriquí los días 22 y 23 de agosto, con el fin de visitar a dos (2) bancos que participan en el Programa de Educación Financiera (PEF) en esta provincia. Los bancos son Banco Panameño de la Vivienda, S.A. (Banvivienda) y Caja de Ahorros.

El propósito de estas reuniones fue conocer a los voluntarios de ambos bancos e intercambiar ideas y experiencias sobre el Programa en mención.

La doctora Lebrija fue atendida por el Licdo. Luis Saldaña, Gerente Regional y un grupo de voluntarios.

En Banvivienda, S.A. la atendió la Señora Nancy Guerra, Gerente de la Sucursal.

También, la doctora Lebrija sostuvo reunión con el señor Erick Lezcano, Presidente del Capítulo de Chiriquí, con quien se acordó animar a más bancos de esta provincia para que se unan al Programa para el próximo año escolar.



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.

La Comisión de Recursos Humanos de la Asociación, que preside el señor Raúl Chanis de Banesco, S.A. realizó reunión para organizar las Asambleas de Gerentes de Recursos Humanos para los meses de agosto, septiembre y octubre de 2013.

Miembros de la Junta Directiva de la Asociación se reunieron con el Ministro del Ministerio de Economía y Finanzas – S.E. Frank de Lima, acerca de declaraciones del Excelentísimo Señor Presidente de Colombia y altos funcionarios de su gobierno anunciando la próxima firma de un tratado con Panamá para el intercambio de información tributaria, en la que el Ministro manifestó que el gobierno nacional no está considerando la firma con Colombia de un tratado de dicha naturaleza.

Los días 21, 22 y 23 de agosto de 2013, se realizó el “XVII CONGRESO HEMISFÉRICO PARA LA PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITAL Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO...2013” de la Asociación, en el Hotel Riu Plaza Panamá, con una asistencia aproximada de 600 participantes locales y extranjeros.

El Grupo de Trabajo del Proyecto de Acuerdo de la Superintendencia de Bancos de Panamá para la Supervisión Consolidada, se reunió para preparar el documento con comentarios y sugerencias que se enviará a la Junta Directiva de la Asociación y presentarlos a la Superintendencia de Bancos de Panamá.

La Junta Directiva de la Asociación realizó una gira por las oficinas e instalaciones de la Agencia Panamá – Pacífico, siendo atendida por su Director Ejecutivo, Licenciado Olmedo Alfaro y sus colaboradores, la cual fue muy interesante, informativa y fructífera.

La Junta Directiva realizó su reunión mensual, para tratar los siguientes puntos entre otros:

1. Reunión con el Ministro del MEF – Caso Colombia.
2. Viaje a NY y Washington con la SBP y el MEF para reunirse con bancos corresponsales y autoridades de EEUU.
3. Status de la preparación para enfrentar FATCA principalmente de parte del gobierno con la firma de un Acuerdo Intergubernamental.
4. Proyecto de Acuerdo de la SBP sobre “Supervisión Consolidada”.
5. Análisis de la creación por la Alcaldía de la figura de Agentes Retenedores del Municipio, su aplicación a los bancos y decidir lo que procede de parte de la Asociación en consulta con los asesores legales.

La Comisión de Comercio Exterior, que preside la señora Yhordis Rebeca Velarde se reunió para organizar un “Taller sobre Casos de Comercio Exterior”, a realizarse en el Salón Asamblea de la Asociación Bancaria de Panamá, en el mes de octubre de 2013.

Se realizó una Asamblea de Gerentes de Recursos Humanos, organizada por la Comisión de Recursos Humanos, con el propósito de escuchar una conferencia acerca de **“Generalidades de la Ley de Discapacidad y Temas Migratorios”**, que fue dictada por la Licda. Julieta Rodríguez. Tuvimos una asistencia de aproximadamente 30 colaboradores bancarios. El tema general se desarrolló así:

“Ley de discapacidad e inclusión laboral: Mejores prácticas, implicaciones desde el punto de vista legal, contextualización en la política organizacional, implicaciones no sólo de empleados con discapacidad, sino de los permisos que se otorgan para madres de niños con discapacidad.”

“Temas Migratorios: Regulaciones y permisos para la contratación de personal extranjero, países amigos, sedes de empresas multinacionales – SEM, Acuerdo de Marraquech, entre otros”.



La Comisión de Seguridad Bancaria que preside Santiago Herrera John del Multibank, Inc., se reunió con el propósito de conversar acerca de los avances del “V Encuentro Nacional de Seguridad Bancaria: La Seguridad es un Generador de Valores en la Banca – 2013”, a realizarse el próximo 25 de septiembre, en el Gran Salón del Hotel Sheraton Panamá.

El temario del Encuentro es el siguiente:

- 1. Modelo Integral de Prevención y Control del Fraude. Por: Giovanni Castellanos / Business Development Manager / Plus Technologies Fraud Solution / MONITOR PLUS / Guatemala.*
- 2. La Grafoscopia en las Documentaciones y Créditos Bancarios. Por: Armando Gaitán / Examinador Forense de Documentos Dudosos / Grafólogo / Panamá.*
- 3. Sistema de Seguridad en la Infraestructura de la Red del Negocio Bancario. Por: Leonardo Soares / Director Comercial – GAS Tecnología / Brasil.*
- 4. Implementación de Nuevas Tecnologías contra el Fraude y Canales Alternos. Por: Gabriel Marcos / Product Manager – Columbus Networks Panamá / Argentina.*
- 5. Conversatorio del Rol del Servicio de Seguridad Privada y Cómo Mejorar su Rendimiento. Por: Emilio E. Pesantez Jr. / Consultor-Asesor en Supervisión y Control de Calidad de Servicios de Seguridad Privada, Aviación Civil y Seguridad de Instalaciones / Panamá.*
- 6. La Inteligencia como Medio de Prevención y Predictivo. Por: Julio Aguirre / Vicepresident/Senior Consulting / CSMB – A Risk Management & Banking Consultancy / Panamá.*
- 7. Crimen Organizado y Su Efecto en la Banca. Por: Rosendo Miranda / Socio – Tejada Abogados / Panamá.*

Se reunió el Grupo de Trabajo de la Asociación, para intercambiar opiniones acerca del Proyecto de Ley de Garantías Mobiliarias para Pequeños Negocios, por solicitud del Doctor Nicolás Ardito Barletta – Director del Centro Nacional de Competitividad (CNC).

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.

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

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

13 de septiembre de 2013.