



## **INFORME DE ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ MES DE ENERO DE 2013**

*Se realizó la primera reunión del año de la Junta Directiva, presidida por el señor Jaime D. Moreno R., en la que se abordaron los siguientes temas entre otros:*

1. *FATCA.*
2. *Proyecto de Acuerdo sobre Riesgo de Crédito.*
3. *Informe de la reunión en la SBP con Representantes de las Embajadas de España, Italia y Gran Bretaña acerca de la flexibilización de los requisitos aplicados por bancos en Panamá para la apertura de cuentas bancarias de ciudadanos y empresas de esos países.*
4. *Proyecto de Ley sobre Inmovilización de Acciones.*
5. *Proyecto de Ley que crea la Autoridad de Ingresos.*
6. *Presupuesto de la ABP 2013.*
7. *Financial Pacific.*

*El señor Paul Smith A./Expresidente de la Asociación dictó una conferencia a estudiantes de Negocios Internacionales de la Universidad de St. Louis – Missouri sobre ¿Qué es la Asociación Bancaria de Panamá y “A Dollars and Sense Economy: Panama’s Banking Sector in the 21st Century”. Asistieron 20 estudiantes de la Universidad.*

*Se realizó la Asamblea General Ordinaria de la Asociación Bancaria de Panamá, con una asistencia de aproximadamente 50 personas en cuya agenda estaba la presentación de la gestión presupuestaria 2012 de la Asociación y la aprobación del presupuesto 2013. En el marco de la Asamblea, se hizo la presentación también del desempeño presupuestario 2012, se aprobó el presupuesto 2013 y se realizó el acto de toma de posesión del Consejo Directivo del Instituto Bancario Internacional (IBI).*

*Continúan las reuniones del Comité Organizador del Congreso Latinoamericano de Comercio Exterior – CLACE 2013, a realizarse en la Ciudad de Panamá del 09 al 11 de junio de 2013, en el Hotel Sheraton Panamá.*

*Con una asistencia de más de 200 personas se celebró en el Hotel Miramar Intercontinental la Cena Conmemorativa de los 50 Años de Fundación de la Asociación Bancaria de Panamá y el Acto de Toma de Posesión y juramentación del nuevo Presidente y de los nuevos Directores*

**PRESIDENTE:** **CARLOS EDUARDO TROETSCH SAVAL**  
*Vicepresidente Ejecutivo y Gerente General*  
MMG BANK CORPORATION

**DIRECTORES:** **JUAN R. DE DIANOUS HENRÍQUEZ**  
*Vicepresidente Ejecutivo y Gerente General*  
BANCO PANAMEÑO DE LA VIVIENDA, S.A.  
(BANVIVIENDA)

**SERGI LUCAS FERNÁNDEZ**  
*Gerente General*  
BANCA PRIVADA D'ANDORRA, S.A.

**RAYMOND GATCLIFFE**  
*Gerente General*  
CITIBANK, N.A. – SUCURSAL PANAMÁ

*Los nuevos dignatarios son:*

**PRIMER VICEPRESIDENTE:** **RAUL E. GUIZADO**  
*Vicepresidente de Seguridad y Cumplimiento*  
BANCO GENERAL, S.A.

**SEGUNDO VICEPRESIDENTE:** **FABIO G. RIAÑO**  
*Asesor de Junta Directiva*  
BANCO DE BOGOTÁ, S.A.

**SECRETARIO:** **GABRIEL E. DÍAZ H.**  
*Vicepresidente Senior – Finanzas*  
BANCO ALIADO, S.A.

**TESORERO:** **ROLANDO DE LEON DE ALBA**  
*Vicepresidente de Operaciones y Tesorería*  
METROBANK, S.A.

**VOCALES:** **DANIEL GONZÁLEZ S.**  
*Subgerente General y Gerente País Panamá*  
BANCO INTERNACIONAL DE COSTA RICA, S.A. (BICSA)

OSCAR LUNA GORDILLO  
*Gerente General*  
BANCO DE OCCIDENTE (PANAMÁ), S.A.

JAYSON PASTOR  
*Gerente General*  
CAJA DE AHORROS

JORGE LEÓN SALAS TAUREL  
*Presidente Ejecutivo y Gerente General*  
BANESCO, S.A.

ROBERT WILLIAMS  
*Gerente General*  
THE BANK OF NOVA SCOTIA

OTTO O. WOLFSCHOON, JR.  
*Vicepresidente Ejecutivo*  
GLOBAL BANK CORPORATION

*Continúan las reuniones del Comité Organizador del Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y Administración de Riesgos – CLAIN 2013, a realizarse en la Ciudad de Panamá, del 15 al 17 de mayo de 2013, en el Hotel Sheraton Panamá.*

*La Comisión de Recursos Humanos, que preside el señor Raúl Chanis de Banesco, S.A., se ha reunido varias veces, con el propósito de elaborar el Plan de Trabajo para este año 2013.*

*El Sub Comité de Imprentas de la Comisión de Procesamiento de Cheques / Plan de Modernización, que preside la señora Dayra Amaya de Saval del Banco General, S.A. continúa reuniéndose, con e propósito de evaluar las propuestas recibidas de las firmas.*

*La Junta Directiva de la Asociación se reunió con la Junta Directiva de la Superintendencia de Bancos de Panamá, para tratar los siguientes temas:*

- 1. Acuerdo No.007-2011 sobre Riesgo Operativo y Resolución General No.001-2013. Posposición hasta el 2014 de la vigencia de lo dispuesto en la Resolución RG 0001-2013, que adiciona requerimientos a lo dispuesto en el Artículo 25 del Acuerdo 7-2011.*
- 2. Status del Proyecto de Acuerdo que reemplazaría el Acuerdo 6-2000 (Riesgo de Crédito en Préstamos).*
- 3. Comunicación con el MEF para lograr un Acuerdo Intergubernamental con los EE.UU. referente a FATCA.*
- 4. Ejecución del proceso de Actualización de Expedientes y dificultades con su supervisión.*

5. *Nuevo modelo de supervisión que está utilizando la SBP.*
6. *Estrategia Regulatoria.*

*La Comisión de Seguridad Bancaria, que preside Santiago Herrera John del Multibank, Inc. realizó su primera reunión del año 2013, con la participación de los siguientes miembros de la Policía Nacional:*

- *Jefe del Departamento de Investigaciones Criminales de la DIJ.*
- *Jefe del Cuartel de San Francisco.*
- *Jefe del Cuartel de Bella Vista.*

*Abordándose entre otros los siguientes temas:*

- *Avance de las investigaciones de las clonaciones de tarjetas en los ATM's.*
- *Plan de Trabajo de la Comisión para el año 2013.*

*El señor Milton Scarfullery V./Coordinador de la Comisión de Prevención de Fraude, dictó una conferencia acerca de temas relacionados con "Prevención de Fraude". La conferencia fue dirigida a colaboradores de la Empresa COPA.*





*En reunión celebrada de la Comisión de Prevención de Fraude, se reeligió la Junta Directiva, ellos son:*

*Coordinador: Milton M. Scarfullery Varca – Bac / Credomatic Network*  
*Sub Coordinador: Juan Manuel Lara – Multibank, Inc.*  
*Secretaria: Doris Isabel Castillo C. – Metrobank, S.A.*  
*Vocal I: Gabriel Parfait – Caja de Ahorros*  
*Vocal II: Hermann W. Landau V. – Capital Bank, Inc.*

*Se conformó, formalmente, la Comisión de Riesgo de la Asociación de la siguiente manera:*

*Coordinador: José Paúl Rodríguez – Multibank, Inc.*  
*Sub Coordinador: Daniel Augusto Oblitas – Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (Panamá), S.A.*  
*Secretario: Julio Herrera Maestre – Banco Nacional de Panamá*  
*Vocales: Fabio Arciniegas – Banco Internacional de Costa Rica, S.A.*  
*José Luis Carrillo B. – Banco General, S.A.*  
*Federico De La Peña – Banesco, S.A.*  
*Hernán Hernández – Global Bank Corporation*  
*Alberto Murillo – Banco de Occidente, S.A.*  
*Luis M. Prieto Revilla – Banco Aliado, S.A.*  
*Juan R. Russo – Banco Panameño de la Vivienda, S.A.*

*El nuevo Presidente de la Asociación Bancaria de Panamá, Carlos E. Troetsch Saval, se reunió en un almuerzo en el Hotel Sheraton Panamá con gerentes y altos ejecutivos de bancos originarios de Panamá, para informarles de los resultados de la reunión que sostuvo la Junta Directiva de la Asociación Bancaria con la Junta Directiva de la Superintendencia de Bancos de Panamá, exponer su plan de trabajo preliminar para el 2013 y recibir aportes de ideas, sugerencias y recomendaciones acerca de lo que esperan de la Junta Directiva y la Asociación, a fin de atender y ejecutar lo que sea de interés y beneficio para los bancos miembros.*

*Los salones de la Asociación fueron utilizados por nuestro asociado Banco Internacional de Costa Rica, S.A. (BICSA)*

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

*21 de febrero de 2013.*