



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:

- *Juramentación del nuevo Director Suplente por los Bancos Originarios de Panamá – Señor John David Rauschkolb.*
- *FATCA: Contrato de Asesores Legales para la Asociación y contrato de asesores del MEF.*
- *Modificación del Proyecto de Ley de Fideicomiso.*
- *Temas para la reunión de la Junta Directiva de la ABP con la SBP.*
- *Participación de Panamá en las Negociaciones de un Acuerdo en Comercio de Servicios (MICI).*

Se realizó una reunión-almuerzo con Grupo de Trabajo de las Comisiones de Asuntos Jurídicos y de Fideicomiso para intercambiar opiniones acerca del Proyecto de Ley de Supervisión del Negocio Fiduciario y la Ley de Fideicomiso.

Se realizó un desayuno-presentación de la CAF sobre “Visión para América Latina y Panamá 2040”, cuya oradora fue la señora Susa Pinilla/Directora Representante de la Corporación Andina de Fomento – Banco de Desarrollo de América Latina.

El Programa de Educación Financiera (PEF) de la Asociación Bancaria de Panamá realizó el “Taller sobre Finanzas Personales” y se desarrolló en el Hotel Continental – Vía España:

“Las Finanzas Personales se ocupan de nuestras propias finanzas, comprende el análisis y la planificación de las fuentes y usos de fondos personales a lo largo de los años, el ahorro y las inversiones con el objetivo de lograr una mejora en la calidad de vida (Salas (2010).

Se refiere a la forma en que ganamos, cuidamos y multiplicamos nuestro dinero para lograr nuestras metas. También es la aplicación de los principios de las finanzas a las decisiones monetarias de un individuo o sistema familiar.”

“Áreas fundamentales de decisiones financieras personales:

Decisiones de consumo y ahorro: *Cuánto debemos gastar de lo que nos ingresa y cuánto deberíamos ahorrar para emergencias y el futuro.*

Decisiones de financiamiento: *Cómo y cuándo utilizar el dinero de otras personas para realizar nuestros planes de inversión o consumo.*

Decisiones de inversión: *Cómo, cuánto, cuándo y en qué invertir.*

Decisiones de administración del riesgo: *Cómo y cuándo reducir, incrementar o dispersar el riesgo a corto, mediano o largo plazo.”*

“Antes de tomar decisiones respecto a tus finanzas entérate de las opciones que tienes a tu disposición. Cuanto más temprano aprendas a manejar tus finanzas más rápido alcanzarás tus metas.”

“Planificación Financiera:

Es el proceso mediante el cual aspiramos a alcanzar los objetivos de nuestro proyecto de vida por medio del diseño de una estrategia real y consistente, a través de un manejo adecuado de sus finanzas personales.

Para ello es preciso:

- *Plantear las metas de la vida.*
- *Crear un presupuesto según gastos fijos y variables.*

Aprender a administrar el riesgo. Toda decisión implica un riesgo, pero unos son más grandes que otros.”



Reunión de la Junta Directiva de la Asociación y la Junta Directiva de la Superintendencia de Bancos de Panamá para tratar los siguientes temas:

- *Proyecto de Ley para reglamentar el Fideicomiso.*
- *Proyectos de Acuerdo sobre Grupos Bancarios y Riesgo de Crédito.*
- *Publicación de manuales de inspección (MUSBER).*
- *Átomo de liquidez (fechas de corte).*
- *Publicación de estados financieros.*
- *Visita de la SBP y la ABP a Nueva York (Bancos Corresponsales y otros).*
- *FATCA.*
- *Bloqueadores de celulares en las sucursales de los bancos que fueron prohibidos por la ASEP – Atrapan a Marcadores...*

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.

Dicho Sub Comité organizó un Foro Internacional sobre FATCA, con la firma de abogados Gunster & Yoakley, de Miami, contratada para asesorar en el citado tema, que se realizó el 28 de junio, en el Hotel Sheraton Panamá, con una asistencia aproximada de 200 personas.

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.

La Junta Directiva de la Asociación se reunió con S.E. Frank de Lima y colaboradores del MEF, para tratar el tema de FATCA.

*Con gran entusiasmo y una inscripción de 250 participantes se inició el **“XXIX Congreso Latinoamericano de Comercio Exterior - CLACE 2013” de FELABAN**, realizado en el Hotel Sheraton Panamá, y la reunión del Comité Latinoamericano de Comercio Exterior de FELABAN cuya Primera Vicepresidencia recayó en la figura de la señora Yhordis Rebeca Velarde del Banco General, S.A. y Coordinadora de la Comisión de Comercio Exterior de la Asociación Bancaria de Panamá.*

La Comisión de Auditoría Interna y Administración de Riesgos, que preside la señora Nery Arosemena del Banco Aliado, S.A. se reunió para evaluar los resultados del pasado Congreso de Auditoría Interna y Administración de Riesgos que se realizó en Ciudad de Panamá, en el mes de mayo de 2013.

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 Fideicomiso que preside la señora Dayra Berbey de Rojas de Icaza Trust Corp. de Icaza, González-Ruiz & Alemán, se reunió par tratar los siguientes temas:

- *Elección de la Junta Directiva de la Comisión de Fideicomiso (Coordinador (a), Sub Coordinador (a), Secretario (a) y Vocales).*
- *Elección del Comité Organizador del Congreso Latinoamericano de Fideicomiso COLAFI 2014 de FELABAN que nos corresponderá realizar en Panamá.*
- *Definición de presentación que hará la Comisión en la Convención Bancaria de Panamá 2013.*

La Junta Directiva de la Comisión de Fideicomiso quedó conformada de la siguiente manera:

*Coordinadora: Dayra Berbey de Rojas – Icaza Trust Corp.
Sub-Coordinadora: Elzebir Mizrachi – BPA International Trust, S.A.
Tesorero: Jorge Rosales – Citibank Panamá.
Secretaria: Christy López – The Bank of Nova Scotia.
Vocal: Dayana Vega – Global Bank Corp.*

Igualmente, el Sub-Comité COLAFI 2014 quedó conformado de la siguiente manera:

*Mayra Rodríguez – MultiTrust, Inc.
Amanda Savaraín – Capital Bank, Inc.
Gloriela de Angelkos – Banco Universal, S.A.
Dayana Vega – Global Bank Corp.*

*La Comisión de Comercio Exterior, que preside la señora Yhordis Rebeca Velarde del Banco General, S.A. se reunió para tratar el tema "**Revisión final BPO Rules**".*

Mineroa O. Salles, Ex-reportera de ABC News en Nueva York y actualmente Directora/EP / Panama Documentary hizo una entrevista al Vicepresidente Ejecutivo de la Asociación como partwe de un documental sobre el Crecimiento de Panamá. El documental estuvo nominado como Top 5, mejor documental por el MICI / PFC, y actualmente están en pre-producción, y para comenzar a filmar la producción a finales de junio de 2013.

La Asociación realizó un almuerzo-conferencia sobre "Situación y Perspectivas Económicas en Venezuela a Mediano y a Largo Plazo. Efectos sobre las operaciones y bancos en Panamá con negocios en Venezuela, cuyo orador fue el señor Alberto J. Bernal-León/Head of Research and Partner – BULLTICK CAPITAL MARKETS. Tuvimos una asistencia

aproximada de 70 colaboradores bancarios. Este evento se llevó a cabo en el Salón Balboa del Hotel Miramar Intercontinental.

Se realizó la reunión-almuerzo de los Bancos Originarios de América Latina, para tratar temas de interés para los Bancos de la región.





Se realizó una reunión urgente de las Comisiones de Trabajo de Prevención de Fraude, Seguridad Bancaria y Seguridad Informática, cuyos Coordinadores Milton Scarfullery, Santiago Herrera John y Jorge Freiburghaus, respectivamente, presidieron la misma, por solicitud de la Vicepresidencia Ejecutiva de la Asociación, para discutir el tema de la situación de la que están siendo víctimas, día a día, los Bancos, en cuanto a fraudes bancarios, a raíz de llamadas de Bancos Miembros de la Asociación, y acordar medidas con relación a este problema de fraude.

Los salones de la Asociación Bancaria de Panamá fueron utilizados por nuestro asociado Banesco Seguros.

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

07 de agosto de 2013.