



ASOCIACION BANCARIA DE PANAMA

Mes de Mayo - 2013

**ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA
DE PANAMÁ**

Reunión del Grupo de Trabajo para discutir el Proyecto de Ley “Que adopta medidas para la prevención del blanqueo de capitales y el financiamiento del terrorismo”, para preparar las recomendaciones/sugerencias de la Asociación Bancaria de Panamá, al mencionado proyecto.

Dos reuniones de la Comisión de Seguridad Informática, para preparar la presentación que realizarán ante la Asamblea de Gerentes de Seguridad Informática en la que se tratarán los temas

- *Laboratorio de Seguridad Cibernética.*
- *Plan de trabajo de la Comisión año 2013.*
- *Procedimiento de Comunicación entre Áreas de Seguridad de la Información Bancaria.*
- *Conversatorio sobre consultas realizadas sobre acuerdos:*
 - *Acuerdo 6-2011*
 - *Acuerdo 3-2012*

Se iniciaron con la Superintendencia de Bancos de Panamá las reuniones para discutir el Proyecto de Acuerdo sobre Riesgo de Crédito, conjuntamente con el Comité Técnico de la Asociación y los Consultores contratados por la Superintendencia.

La Sociedad de Esposas de Banqueros realizó la entrega de 60 becas de becas a los hijos de empleados bancarios.

La Comisión de Recursos Humanos, que preside el señor Raúl Chanis de Banesco, S.A., se reunió para tratar los temas, que serán presentados en el marco de la Convención Bancaria de Panamá – 2013, a realizarse los días 10, 11 y 12 de julio de 2013, en el Hotel Sheraton Panamá. Igualmente, dicha Comisión está preparando la presentación que realizará en el marco de la Asamblea de Gerentes de Recursos Humanos acerca de los siguientes temas:

- *Manejo de referencias laborales.*
- *Actualización de contactos por rol y función en cada banco.*
- *Utilización de Pruebas para reclutamiento.*
- *Recoger temas para formalizar solicitud al IBI, de la demanda de formación del sector.*

La Comisión de Prevención de Fraude, que preside Milton Scarfullery V. del Bac International Bank, Inc. / Credomatic, hizo su reunión mensual, para discutir temas de interés para el sector bancario, principalmente en el aspecto de fraudes con tarjetas de crédito.

El Programa de Educación Financiera (PEF) realizó taller-almuerzo sobre “La Banca, el Dinero y su Papel en la Calidad de Vida de las Personas”, en el Salón Azul del Hotel Continental – Vía España, para los colaboradores de los bancos participantes que actúan como facilitadores de las charlas en los diferentes colegios públicos y privados.

Los temas que se desarrollaron durante este taller fueron:

- *Que es la Educación Financiera?*

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) en el 2005, argumenta que “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”.

Los usuarios 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.

¿Qué es calidad de vida?

Es el bienestar, felicidad y satisfacción de un individuo, que le otorga a éste cierta capacidad de actuación, funcionamiento o sensación positiva de su vida.

Establecer metas es tremendamente importante en el manejo del dinero. Queremos mantener y mejorar nuestro estilo actual y también prepararnos para el futuro de tal forma que podamos invertir en nuestra educación y tener suficientes fondos para mejorar nuestra calidad de vida.

- *¿Qué es el dinero y cómo se originó?*

Podemos definir el dinero como un medio de intercambio, por lo general en forma de billetes y monedas, que es aceptado por una sociedad, para el pago de bienes, servicios y todo tipo de obligaciones.

- *¿Qué es un banco, como nos ayuda, y qué relación tiene el banco con las finanzas?*

La banca, o el sistema bancario, es el conjunto de entidades o instituciones que, dentro de una [economía](#) determinada, prestan el servicio de banco. La internalización y la [globalización](#) promueven la creación de una [Banca universal](#).

- *La historia de la banca.*

El nombre "banco" deriva de la palabra italiana banco, "escritorio", utilizada durante el Renacimiento por los banqueros judíos florentinos quienes hacían sus transacciones sobre una mesa cubierta por un mantel verde.

El primer banco moderno fue fundado en Génova, Italia en el año 1406, su nombre era Banco di San Giorgio.

- *¿Cuál es la importancia de los bancos en la economía de un país?*

Su función principal es realizar la intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros.





El Vicepresidente Ejecutivo de la Asociación reunió a los Coordinadores de Comisiones de Trabajo, para intercambiar opiniones acerca de los talleres, que se realizarán en el marco de la Convención Bancaria de Panamá 2013.

Se reunió la Comisión de Seguridad Bancaria, que preside Santiago Herrera John del Mutlibank, Inc., con el propósito de buscar un consenso, para que todos los Bancos adapten medidas y estrategias operativas similares y necesarias tendientes a garantizar la seguridad de los Bancos y a la vez cumplir con el racionamiento energético que exige el Gobierno Nacional. Por tal motivo, la Comisión emitió el siguiente documento de recomendaciones a todos los Bancos Miembros:

Recomendaciones de la Comisión de Seguridad Bancaria de la Asociación Bancaria de Panamá

Con la finalidad que las medidas de racionamiento energético exigida por el Gobierno Nacional, no afecte la Seguridad Bancaria y la de nuestros clientes, recomendamos las siguientes medidas:

- En horas de la noche mantener iluminación adecuada y suficiente en lugares considerados sensitivos, como bóvedas, área cajas y cajeros automáticos. Esta disposición de Seguridad tiene como finalidad salvaguardar la integridad de los usuarios de estos servicios y a la vez; ante una amenaza a la seguridad de las instalaciones bancarias, poder mantener una visibilidad a lo interno del inmueble utilizando los dispositivos de seguridad de las áreas en mención (cámaras).
- Para los bancos que cuentan con Plantas Eléctricas, y actualmente la están utilizando se recomienda que la utilicen en horario escalonados. Igualmente llevar un control del consumo de combustible con el fin de elaborar un Plan de Abastecimiento y Mantenimiento que garantice el buen funcionamiento.

Recordar que la demanda de combustible se ha incrementado y los proveedores no atienden en el momento, la intención es estar preparado si el gobierno decide como medida el corte del fluido eléctrico temporal.

- Regular los termostatos de los a/a de los Cuartos de Sistemas Especiales o Cuarto de Comunicaciones para ahorrar energía. No deben apagarse, recuerden que estos son equipos generadores de calor y pueden provocar un mal funcionamiento de los dispositivos de seguridad o provocar conatos de incendio.
- Se recomienda mantener la puerta principal de las sucursales cerradas.
- En el caso que el Banco decida trabajar con la puerta principal abierta, reforzar el filtro de clientes a las sucursales.
- Sugerir ajustes de horarios de atención a clientes en las Sucursales y Casa Matriz, acorde a las disposiciones de racionamiento emitidas por la Autoridad.
- Los días de mayor movimiento de personas en las sucursales regular el ingreso de los clientes para evitar exceso de personas dentro. Se recomienda que la mayoría espere en la parte externa de la sucursal.

La incomodidad provocada por el calor interno, provoca que se descuide la seguridad y esto puede ser aprovechado por la Delincuencia Organizada.

- Proponer la extensión del uso de los Autobancos, para evitar el ingreso constante a lo interno de las sucursales.
- Verificar el buen funcionamiento de las UPS y baterías de respaldo de los Sistemas de Seguridad.
- Activar el Plan de Contingencia dado el evento de posibles cortes de energía programados.

Se solicitará el apoyo a las unidades de los LINCE de la Policía Nacional, a fin que incrementen la vigilancia en los Bancos.

Reunión ordinaria de la Junta Directiva de la Asociación, en la que se abordaron los siguientes temas:

1. Informe del Presidente.

- *Comisión de Alto Nivel Presidencial.*
- *FATCA (presentación del señor Alberto Murillo).*
- *Situación energía eléctrica.*
- *Ofrecimientos y propuestas de la CAF para bancos.*

2. Programa de TV Argentina y CNN Oppenheimer. Cortesía de sala al ex Presidente Moisés Cohen.

3. Estado de consulta del Proyecto de Acuerdo de la SBP sobre Riesgo de Crédito.
4. Comentarios al Proyecto de Acuerdo sobre Grupos Bancarios.

Con gran entusiasmo y una inscripción de 250 participantes se inició el “XVII Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y Administración de Riesgos – 2013” de FELABAN, realizado en el Hotel Sheraton Panamá, y la reunión del Comité Latinoamericano de Auditoría Interna de FELABAN cuya Presidenta es la señora Nery Arosemena del Banco Aliado, S.A. y coordinadora de la Comisión de Auditoría Interna de la Asociación Bancaria de Panamá.

Los señores Santiago Herrera John y Kenet Quintero, Coordinador y Secretario de la Comisión de Seguridad Bancaria se reunieron con el Teniente Arcelio Pérez del Departamento de Docencia de la Policía Nacional, para presentarle la propuesta de la Comisión de incluir dentro del temario académico de la ACAPOL una materia relacionada con la Seguridad Bancaria.

La Junta Directiva se reunió con el Doctor Eduardo Morgan de Morgan & Morgan, para intercambiar opiniones acerca de la inmovilización de las acciones al portador.

Reunión de la Junta Directiva de la Asociación con el Superintendente de Bancos y los equipos técnicos de ambas instituciones, así como los consultores de la Superintendencia, para intercambiar opiniones acerca de los avances del Proyecto de Acuerdo sobre Riesgo de Crédito.

Continúan las reuniones del Comité Organizador del Congreso Latinoamericano de Comercio Exterior CLACE 2013 de FELABAN, que preside la señora Yhordis Velarde del Banco General, S.A., que se realizará del 09 al 11 de junio de 2013, en el Hotel Sheraton Panamá.

La Comisión de Riesgo, que preside el señor José Paul Rodríguez del Multibank, Inc., realizó una reunión extraordinaria, con el propósito de discutir su participación en la Convención Bancaria con las siguientes propuestas

Panel: Riesgo Operacional.

- Mesas Técnicas: Gobierno Corporativo desde la perspectiva de Gestión de Riesgos.

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. De igual manera, dicho Sub Comité está organizando un Foro Internacional sobre FATCA, con una firma de abogados del extranjero.

Los salones de la Asociación fueron utilizados por nuestro asociado Banesco Seguros y la Superintendencia de Bancos de Panamá.