



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

La Cámara de Comercio, Industrias y Agricultura de Panamá, la Asociación Bancaria de Panamá, la Asociación de Abogados Internacionales, la Asociación de Derecho Marítimo y la Asociación Panameña de Ejecutivos de Empresas, llevaron a cabo una Conferencia de Prensa sobre el Proyecto de Ley No.120, del lunes 30 de diciembre de 2013, publicada en la Gaceta Oficial No.27,443-A, que contiene entre otras, dos normas que reforman el artículo 694 del Código Fiscal de Panamá, por medio de las cuales se modificó de manera inconsulta el régimen tributario panameño territorial, para convertirlo en un sistema tributario de renta mundial, en abierta violación a los artículos 149, 165, 166 y 167 de nuestra Constitución Política de la República, y rechazan de manera categórica dicha modificación.

Con la presentación del ex Presidente de la ABP Don Paul Smith y la presencia del Director Tesorero Don Rolando de León, se atendió la visita de estudiantes de la Universidad de Saint Louis de EE.UU., con una conferencia sobre la Asociación Bancaria de Panamá y sobre el uso del Dólar en Panamá como moneda de curso legal.



Se reanudaron las reuniones periódicas de la Comisión de Seguridad Informática, que preside el señor Jorge Freiburghaus, del Banco General, con el propósito elaborar material de divulgación para los Bancos Miembros de la Asociación, sobre Consejos y Recomendaciones Para Evitar el Fraude Electrónico, especialmente, para el pago del décimo tercer mes – mes de abril de 2014.

Continúan las reuniones de la Comisión de Modernización de Medios de Pagos, con el propósito de revisar el documento con comentarios al Proyecto de Acuerdo sobre Estandarización de Cheques, que se debe enviar, el día miércoles 15 de enero de 2014, a la Superintendencia de Bancos de Panamá.

Se realizó reunión ordinaria de Junta Directiva, con el siguiente Orden del Día:

- 1. Viaje a New York para visitar a bancos corresponsales.*
- 2. Carta enviada por parte de la Fiscalía Segunda Anticorrupción a los Bancos solicitando información de clientes.*
- 3. FATCA Avances en la negociación del IGA.*
- 4. Firma de Tratado de Intercambio de Información con Argentina.*
- 5. Presentación del Presupuesto de la ABP 2014.*
- 6. Asamblea General Ordinaria de la ABP – 22 de enero de 2014 – Hotel Sheraton Panamá – Salón Contadora I y II.*
- 7. Designación de los Dignatarios – Junta Directiva de la Asociación Bancaria de Panamá.*
- 8. Reunión con la misión del Fondo Monetario Internacional (FMI) –*
- 9. Presentación del candidato Juan C. Varela.*

La Comisión de Prevención de Fraude con Tarjetas de Crédito, que preside Milton Scarfullery Varca del Bac / Credomatic se reunió abordando los siguientes temas:

- 1. Palabras por el Señor Raúl Guizado (Director de la JD de la ABP) con relación a los problemas de fraudes y clonaciones de tarjetas y sobre la propuesta que fue elevada a la ABP y la SBP.*
- 2. Revisión de cifras de Fraudes desde la perspectiva de los Procesadores Evertec y First Data, cierre del período 2013.*
- 3. Presentación de cifras de Telered sobre los reportes de fraudes en tarjetas Claves.*
- 4. Escogimiento de la nueva Junta Directiva de la Comisión de Prevención de Fraudes; según lo establecido por el reglamento vigente.*

Reglas de Votación:

- Cada banco tiene derecho a tener un (1) Representante **“Titular”** en este grupo; el cual tiene derecho a voz y voto a cualquier decisión a tomar.*

- Solo los miembros con derecho a voto podrán ejecutarlo de acuerdo a lo especificado en la cláusula primera.
- Cada banco tiene derecho a un voto.
- Se tendrán tres tipos de votos: A Favor, En Contra y Abstención.

La Junta Directiva de la Comisión de Prevención de Fraude quedó conformada de la siguiente manera:

Coordinador: Milton M. Scarfullery Varca (BAC/Credomatic)
Coordinador Suplente: Gerardo Tejeira (CREDICORP BANK, S.A.)
Secretaria: Lorena Maciá (BANCO PANAMÁ, S.A.)
Vocal: Ricardo Arosemena (GLOBAL BANK CORP.)

El señor José Félix Gómez de la Junta Directiva de la Comisión de Usuarios de Swift en Panamá CUSPAN, reunió a un grupo de banqueros, para tratar temas sobre el próximo taller operativo organizado por CUSPAN.

Se realizó la Asamblea General Ordinaria de la Asociación, en el Hotel Sheraton Panamá, Salón Contadora I y II, que presidió el señor Carlos E. Troetsch Saval, con el objetivo de desarrollar el siguiente Orden del Día:



- ❖ *Informe del Presidente ABP.*
- ❖ *Informe del Tesorero y Aprobación del Presupuesto de la ABP 2014.*
- ❖ *Asamblea General del Instituto Bancario Internacional (IBI):*
 - *Informe del Presidente.*
 - *Presentación de Estados Financieros 2013 y Aprobación del Presupuesto 2014.*
 - *Acto de Toma de Posesión del Presidente y del Consejo Directivo del Instituto Bancario Internacional (IBI).*
- ❖ *Brindis.*

El Candidato a la Presidencia de la República de Panamá, señor Juan Carlos Varela del Partido Panameñista, realizó la presentación de su Plan de Gobierno a los miembros de la Junta Directiva y ex Presidentes de la Asociación la cual se realizó en el Salón Atlántico del Hotel Marriott Panamá.



La Comisión de Comercio Exterior, que preside la señora Yhordis Rebeca Velarde del Banco General, S.A., se reunió, para tratar lo relacionado con la Comisión de Banca de ICC Panamá.

La Comisión de Seguridad Informática, que preside el señor Jorge Freiburghaus, del Banco General, S.A. realizó una Asamblea de Gerentes/Oficiales de Seguridad Informática, con el objetivo de desarrollar el siguiente Orden del Día:

- *Laboratorio de Seguridad Cibernética.*
- *Logros de la comisión en el 2013.*
- *Plan de trabajo de la Comisión año 2014.*
- *Presentación de **Julio Escobar** con el tema: “**La unión hace la fuerza: CSIRT en el sector financiero de Panamá**”*
- *Procedimiento de Comunicación entre Áreas de Seguridad de la Información Bancaria.*
- *Conversatorio sobre consultas realizadas sobre acuerdos:*

- *Acuerdo 6-2011*
- *Acuerdo 3-2012*



La Asociación Bancaria de Panamá celebró su Acto de Toma de Posesión, en el Hotel Miramar Intercontinental, de la nueva Junta Directiva, para el período 2014-2015. La Junta Directiva quedó conformada de la siguiente manera:





PRESIDENTE:

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

PRIMER VICEPRESIDENTE:

RAÚL E. GUIZADO
Vicepresidente de Cumplimiento y Seguridad Corporativa
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 J. DE LEÓN DE ALBA
Vicepresidente de Operaciones y Tesorería
METROBANK, S.A.

VOCALES:

PEDRO CORNELLA CASTEL
Presidente
BANCO CRÉDIT ANDORRA (PANAMÁ), S.A.

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

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.

JAIME D. MORENO R.
Gerente General
BAC INTERNATIONAL BANK, INC.

JOHN DAVID RAUSCHKOLB
Gerente General
BANCO LA HIPOTECARIA, S.A.

ROBERT WILLIAMS
Gerente General
THE BANK OF NOVA SCOTIA

VOCALES:

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

Se reanudaron las reuniones del Sub Comité FATCA, la cual preside el señor Alberto Murillo del Banco de Occidente, S.A.

Los señores Julio Aguirre, José Díaz Seixas, Rosendo Miranda y Elsa Escobar se reunieron con el propósito de discutir el documento del FMI acerca de la evaluación de Panamá respecto del blanqueo de capitales y el financiamiento del terrorismo.

Los salones de la Asociación Bancaria de Panamá fueron utilizados por nuestro asociado Citibank, N.A.

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

11 de marzo de 2014.