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

Continúan las reuniones de la Sub Comisión de Imprentas de la Comisión de Modernización de Medios de Pagos, para intercambiar opiniones acerca del status y procedimiento a seguir para la certificación de las imprentas.

La Junta Directiva de la Asociación realizó su reunión ordinaria abordando los siguientes temas:

1. *Informe del Presidente.*
   - *Próximo viaje a San Francisco y New York con el Superintendente de Bancos y el Gerente del Banco Nacional de Panamá y nuestro Primer Vicepresidente para visitar bancos corresponsales y algunas autoridades reguladoras.*
   - *Actividades del Consejo de Servicios Internacionales de Panamá COSIP que preside el Presidente Carlos Troetsch.*
   - *Reunión con Maruquel Pabón del MEF y el asesor del BID Roberto de Michelle acerca del informe del FMI.*
2. *Nota de la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá sobre firma del MOU de IOSCO.*
3. *Demanda ante la Corte Suprema de Justicia contra reglamentación del FECI.*
4. *Extensión del plazo para las tarjetas de débito con chip.*
5. *Solicitud de candidato para participar en representación del CONEP en la Comisión Supervisora del Fondo de Ahorro de Panamá (FAP) para la cual fue seleccionado el Director Jaime Moreno.*
6. *Asuntos varios:*
   - *Acuerdo del Tribunal Electoral y la SBP sobre cobro por uso del Servicio de Verificación de Identidad (SVI).*

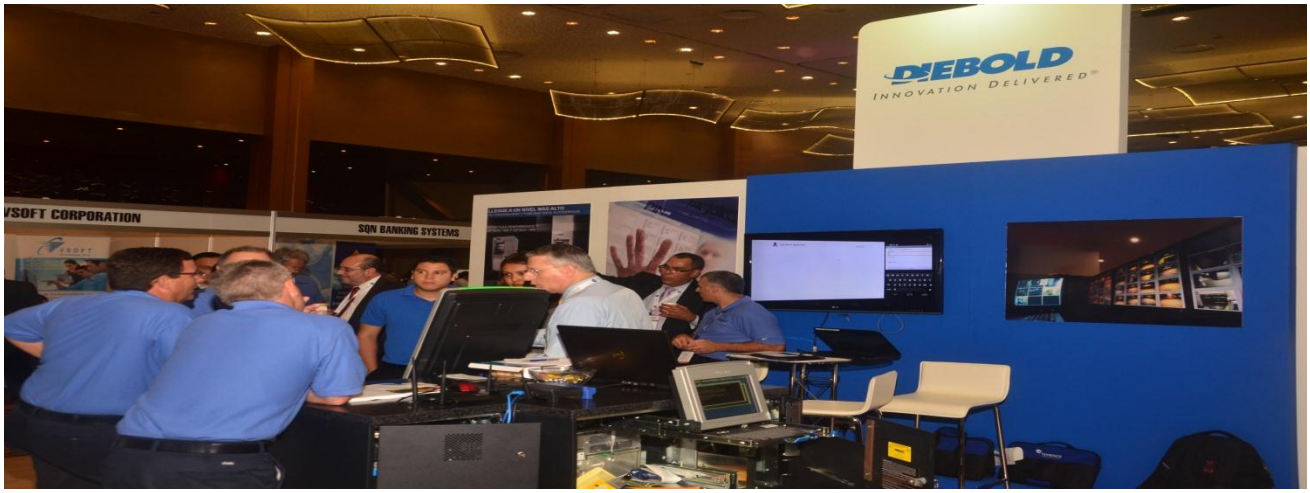
La Comisión de Seguridad Informática, que preside el señor Jorge Freiburghaus, del Banco General, elabora material de divulgación para los Bancos Miembros de la Asociación, sobre Consejos y Recomendaciones Para Evitar el Fraude Electrónico, dirigida al público en general y en particular a los clientes bancarios.

La señora Minerva Salles/Directora Ejecutiva de OMG Creative Solutions Inc., le hizo una entrevista a nuestro Vicepresidente Ejecutivo, Don Mario de Diego, Jr. sobre el Centro Bancario Internacional para su divulgación en medios internacionales.

La Comisión de Usuarios de SWIFT (CUSPAN), realizó una reunión para tratar temas sobre el próximo taller operativo organizado por CUSPAN.

Continúan las reuniones del Comité Organizador del "VI Encuentro Nacional de Seguridad Bancaria: Riesgo y Retos para la Seguridad Integral 2014", para intercambiar opiniones acerca del programa y desarrollo del evento, el cual se realizará el próximo mes de octubre, en el Hotel Sheraton Panamá.

Del 10 al 12 de septiembre de 2014, se realizó el "XIV Congreso Latinoamericano de Automatización Bancaria CLAB – Soluciones Tecnológicas Innovadoras para el Sector Financiero Latinoamericano" de FELABAN, en el Megápolis Convention Center del cual la Asociación Bancaria de Panamá fue la anfitriona con una asistencia de más de 600 delegados nacionales e internacionales y en el cual se contó como Orador Invitado para la clausura con el destacado presentador del programa Dinero de CNN en Español, Xavier Serbiá.



Continúan las reuniones del Grupo de Trabajo de la Comisión de Modernización de Medios de Pagos, dando seguimiento al Proyecto T+1 sobre la reducción a un día de la compensación de cheques, por medio de la Cámara de Compensación del Banco Nacional de Panamá.

El Programa de Educación Financiera (PEF) dictó a los facilitadores de bancos participantes, con la presentación del señor José Canto, el Taller No.5: ***"Productos y Servicios Financieros en la Banca Moderna".***

Los objetivos de este módulo fueron:

- *Dar conocer a los estudiantes y hacer que ellos entiendan las clasificaciones de los* ***productos y servicios bancarios*** *según las necesidades de cada cliente (particular, empresas, gobierno).*
- *Explicar las diferencias entre préstamos y créditos con el propósito de elevar el nivel de educación financiera de los participantes.*
- *Explicar la forma de cómo se calculan los intereses sobre un depósito a plazo fijo.*
- *Explicar a los estudiantes cuáles son las partes de un cheque y cómo llenarlo, correctamente.*
- *Ampliar los conocimientos financieros de los estudiantes mediante la adquisición de un mayor léxico bancario y financiero, a través de un glosario proporcionado por el facilitador.*

Por otra parte, en el mes de septiembre se visitaron dos escuelas: Instituto Episcopal San Cristóbal, atendido por el Banco Nacional de Panamá y la Escuela Santa Familia, que es atendida por The Bank of Nova Scotia. En ambas escuelas los facilitadores bancarios demostraron una vez más el gran entusiasmo y buen manejo del tema que les correspondía.

*La Comisión de Riesgo que preside el señor José Paúl Rodríguez del Multibank, Inc., realizó una reunión con una exposición acerca de la "***Ficha Electrónica – Mitigante para el Riesgo de Fraude",*** *por parte de un Representante de la Caja de Seguro Social.*

La Sociedad de Esposas de Banqueros (SEB) realizó su entrega de becas, con la participación de aproximadamente 50 estudiantes becados de padres colaboradores de Bancos Miembros de la Asociación Bancaria de Panamá.

Se realizó una reunión de los Bancos Originarios de América Latina, presidida por el Segundo Vicepresidente Fabio Riaño y el Director Oscar Luna, para abordar el tema del Acuerdo No.4-2013 de la Superintendencia de Bancos de Panamá y la nueva NIIF's 39.

La Comisión de Seguridad Bancaria de la Asociación, que preside Santiago Herrera John realizó una Asamblea de Gerentes de Seguridad Bancaria, en el Salón Asamblea, con el siguiente orden del día:

Presentación sobre "Seguridad en los ATM's"

Orador:

Jesús Dávalos

Gerente Regional de Ventas – Seguridad

NICE y ADR Technologies

Y

Casos de Marcaje

Se realizó una reunión extraordinaria de la Junta Directiva de la Asociación, con el propósito de escuchar la presentación por parte del Licenciado Carlos Ernesto González Ramírez y otros abogados, acerca del Nuevo Código de Derecho Internacional Privado que debe entrar en vigencia en el mes de noviembre próximo, pero que contiene disposiciones de enormes riesgos para la banca entre otros, razón por la cual se están haciendo gestiones en el seno de la Asamblea Nacional para su derogatoria.

Segunda reunión del mes de la Junta Directiva en la que se abordaron los siguientes temas

1. *Informe del Presidente:*

- *Preparativos para el viaje a San Francisco y Nueva York con el Superintendente de Bancos para visitar bancos corresponsales y autoridades reguladoras.*
- *Participación en evento de FIBA en Miami acerca de Wealth Management.*
- *Reunión en el MEF acerca de FATCA.*
- *Actividades del COSIP.*

2. *Acuerdo de la Superintendencia de Bancos de Panamá No. 4-2013 y la nueva NIIF 9. (A cargo de los Directores Fabio Riaño y Daniel González).*
3. *Ley 7 de 8 de mayo de 2014 Que adopta el Código de Derecho Internacional Privado de la República de Panamá".*
4. *Amenaza de Colombia para declarar a Panamá como Paraíso Fiscal.*

La Comisión de Comercio Exterior, que preside la señora Yhordis Rebeca Velarde del Banco General, S.A. se reunió con el propósito de Revisar el documento "Draft Opinions" de la Cámara de Comercio Internacional.

El Director Otto Wolfschoon y el Vicepresidente Ejecutivo atendieron a la Misión del Fondo Monetario Internacional (FMI), como parte de la evaluación periódica del FMI con base en el Capítulo IV acerca del "Balance de Situación del Sector Financiero, Evolución y Perspectivas para 2014- 2015". La Misión del FMI está conformada de la siguiente manera:

1. *Luca Ricci, Jefe de la Misión;*
2. *Fang Yang, Economista Senior;*
3. *Wei Shi, Economista;*
4. *Dos funcionarios del Ministerio de Economía y Finanzas.*

Continúan las reuniones del Comité Organizador del Congreso Latinoamericano de Fideicomiso COLAFI 2014, de FELABAN, evento que se desarrollará en la Ciudad de Panamá, en el Megápolis Convention Center, del 15 al 17 de octubre de 2014.

Las Comisiones de Auditoría Interna y Administración de Riesgos y de Riesgo, se reunieron para discutir sobre el Acuerdo No.4-2013 de la Superintendencia de Bancos de Panamá y la nueva NIIF 9, con una presentación acerca del tema por el señor Bismark Rodríguez, Miembro Activo de la Comisión de Auditoría Interna y Administración de Riesgo y funcionario de la empresa Ernst & Young.

La Comisión de Seguridad Informática, que preside el señor Jorge Freiburghaus del Banco General, S.A., ofreció una conferencia a los Gerentes de Seguridad Informática de los Bancos Miembros de la Asociación sobre:

"TECNOLOGÍA INFORMÁTICA:

¿UN SOCIO ESTRATÉGICO O UN MAL NECESARIO?"

Orador:

Diego Passadore de la Empresa ALCENIT

Los salones de la Asociación Bancaria de Panamá fueron utilizados por nuestros asociados Bac / Credomatic Network y AllBank Corp.

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

Panamá, 06 de enero de 2015.