

ASOCIACIÓN DE SUPERVISORES
BANCARIOS DE LAS AMÉRICAS

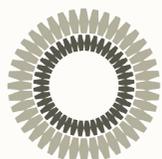
INFORME ANUAL 2021



ASBA

ASOCIACIÓN DE SUPERVISORES
BANCARIOS DE LAS AMÉRICAS

“Fortaleciendo la regulación y supervisión de los bancos en las Américas”



Λ S B Λ

ASOCIACIÓN DE SUPERVISORES
BANCARIOS DE LAS AMÉRICAS

INFORME ANUAL 2021

Ciudad de México, México.



Tengo el agrado de presentar el Informe Anual de la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas A.C. (ASBA o Asociación) correspondiente a 2021.

En este año, la Asociación mantuvo su programa de cursos de capacitación, seminarios y grupos de trabajo a través de videoconferencias. Las restricciones impuestas a las actividades presenciales durante el primer trimestre de 2020 se mantuvieron prácticamente sin cambios a lo largo de todo el 2021. No obstante, la experiencia adquirida en la organización de cursos virtuales durante el año anterior y la mayor oferta de cursos en línea, le permitió a la Asociación duplicar el número de cursos de capacitación ofrecidos durante 2021 con respecto a los del año anterior, así como desarrollar webinars y grupos de trabajo.

Entre las actividades en las que participó ASBA durante 2021, destaca por su importancia el ejercicio de simulación de crisis bancarias, coordinado por el Instituto de Estabilidad Financiera (FSI, por sus siglas en inglés), junto con Oliver Wyman como consultor. El ejercicio tuvo lugar en el mes de marzo y participaron 11 autoridades financieras de seis jurisdicciones miembros de ASBA (Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Paraguay y Uruguay). Durante el ejercicio los participantes enfrentaron un escenario ficticio de estrés financiero, pero diseñado para reflejar las circunstancias que los participantes enfrentarían en una crisis real. El objetivo del ejercicio fue evaluar la eficacia de los marcos de gestión de crisis transfronterizas. El ejercicio permitió a los participantes extraer lecciones para mejorar sus marcos de resolución.

Como hemos referido en ocasiones anteriores, la situación creada por el Covid-19 representa quizás uno de los desafíos más importante que las autoridades financieras hemos enfrentado después de la llamada gran crisis financiera de 2008. Nuestra región ha sido una de las más afectadas por los efectos del COVID-19 en el mundo. Pese a ello, y al igual que otras jurisdicciones, durante este año empezamos a observar una recuperación relativamente rápida de la actividad económica, aunque con ciertas diferencias entre países, como suele ocurrir en todas las recuperaciones.

Las facilidades regulatorias implementadas para hacer frente a los efectos negativos de la pandemia y de las medidas de confinamiento, llegaron en su mayor parte a su fin, situación que plantea una serie de nuevos e importantes retos, tanto para los bancos, como para las autoridades financieras. Para enfrentar estos nuevos desafíos ha sido necesario dar un seguimiento estrecho a los procesos de normalización y reestructura de las deudas bancarias favorecidas por las diferentes medidas implementadas por las autoridades, entre ellas, las moratorias de pago.

Los efectos del proceso de normalización pueden ser muy diferentes entre bancos y entre países. Por una parte, la situación, antes de la pandemia, no era la misma en todos los países de la región. Por otra, las facilidades regulatorias implementadas, aunque guardaron un alto grado de similitud en toda la región, tuvieron características que variaron de un país a otro. Por estas razones, los impactos de las medidas de confinamiento y de las facilidades regulatorias serán con toda seguridad heterogéneos.

La situación hasta finales del 2021 era relativamente optimista al no haberse percibido efectos negativos inmediatos en los países donde las facilidades llegaron a su fin. Sin embargo, es de esperar que, conforme vayan viniendo estas facilidades, aumente la proporción de créditos morosos, situación que podría complicarse aun más por las incipientes presiones inflacionarias. El aumento en los índices de morosidad, aunado a crecimientos económicos moderados tendrá un impacto en los niveles de rentabilidad del sistema bancario en la región. Si bien la menor rentabilidad no impedirá que las entidades tengan capacidad para otorgar nuevos créditos, obligará a la banca a gestionar activamente sus balances. No obstante lo anterior, persiste un elevado grado de incertidumbre con respecto a la evolución futura de la pandemia. Si bien los programas de vacunación han contribuido a disminuir la severidad de los contagios, persiste el riesgo de que surjan nuevas cepas del virus.

Por otra parte, las medidas de confinamiento impuestas para mitigar los efectos del COVID-19 han traído una importante aceleración en la transformación digital. Las entidades financieras tradicionales se enfrentan a nuevos modelos de negocio y competidores. La entrada de nuevos actores en los mercados financieros, como las Fintech y las Big-Techs, representa sin duda una oportunidad para mejorar la oferta de servicios financieros, como lo estamos observando en los sistemas de pagos. Sin embargo, también plantea nuevos riesgos para la estabilidad financiera, la protección del consumidor y la propia integridad del sistema financiero. Las autoridades financieras deben procurar que todos los modelos de negocio financieros relevantes se encuentren dentro del paraguas de la regulación y supervisión. Debido a las características de muchos de los nuevos modelos de negocio que no siempre suelen ser exclusivamente financieros, la colaboración estrecha entre las autoridades de supervisión bancaria de diferentes países, así como entre estas y otros organismos responsables de la competencia y la protección de los datos, jugaran un papel muy importante para enfrentar estos nuevos desafíos.

Para concluir, no quiero dejar de mencionar dos retos importantes para los reguladores y supervisores de la región. El primero es el surgimiento y desarrollo acelerado de los cripto-activos y el segundo tiene que ver con los riesgos climáticos. Los miembros de ASBA debemos intensificar nuestra cooperación y coordinación para enfrentar de mejor manera el proceso de acelerada transformación de nuestros sistemas financieros que estos nuevos desarrollos han traído consigo. El intercambio de ideas y experiencias contribuirá sin duda al logro de mejores resultados.

Paulo Sérgio Neves de Souza

Presidente de la Junta Directiva

Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas

ÍNDICE

1	Quiénes somos.....	6
2	Resumen Ejecutivo.....	12
3	Objetivos de la Gestión 2021	14
4	Programas de Capacitación, Pasantías y Cooperación.....	16
5	Estudios, Proyectos y Grupos Técnicos.....	27
6	Diálogo Internacional y Promoción de la Estabilidad Financiera Regional	31
7	Plan estratégico 2022-2025	35
8	Reuniones de la Junta Directiva y Asamblea Anual.....	37
9	Reporte Financiero.....	41
10	Lista de Siglas y Acrónimos.....	44

QUIÉNES SOMOS

La Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, ASBA, representa a 40 instituciones oficiales de supervisión financiera de 35 jurisdicciones de América del Norte, Caribe, América Central, América del Sur y España. Su objeto es contribuir al fortalecimiento de la regulación, supervisión bancaria y estabilidad financiera en las Américas.

A lo largo de su trayectoria, ASBA se ha configurado como el foro de referencia donde los organismos supervisores del hemisferio analizan, debaten, intercambian experiencias e información en torno a la implementación de estándares internacionales y la estabilidad financiera regional.

La actividad de la Asociación tiene entre sus principales objetivos el fomentar la cooperación, tanto entre sus miembros como con organismos y entidades alrededor del mundo, la provisión de programas de capacitación y la generación de líneas de estudio e investigación, dinamizando proyectos que atienden a las necesidades de las entidades que la conforman.

MISIÓN

“Contribuir al fortalecimiento de la regulación y supervisión bancaria y de la estabilidad del sistema financiero en la región promoviendo la implementación de prácticas alineadas a estándares reconocidos internacionalmente, utilizando mecanismos de análisis, cooperación, capacitación y diálogo.”

VISIÓN

“Ser la organización de referencia para la coordinación y capacitación en temas de supervisión y regulación bancaria de las Américas.”

VALORES

COMPROMISO. Contribuir al fortalecimiento del conocimiento y capacidades de los Miembros, de acuerdo con sus necesidades, con el fin de coadyuvar al mejor desempeño de sus funciones como organismos de regulación y supervisión bancaria en la región.

INTEGRIDAD. Cumplir cabalmente con las más estrictas normas de ética profesional.

EXCELENCIA. Observar las más altas expectativas de calidad y excelencia en todas las actividades realizadas.

COLABORACIÓN. Trabajar de manera conjunta y efectiva con todos los Miembros y socios externos, así como mantener una comunicación fluida para favorecer el mejor logro de los objetivos de la Asociación.

TRANSPARENCIA. Observar las mejores prácticas y los criterios más estrictos de buen gobierno corporativo y rendición de cuentas proporcionando información completa, oportuna y minuciosa sobre las actividades realizadas, sus características y los procesos de planificación y toma de decisiones, entre otros.

ASAMBLEA DE LA ASOCIACIÓN DE SUPERVISORES BANCARIOS DE LAS AMÉRICAS



MIEMBROS ASOCIADOS

Financial Services Regulatory Commission	Antigua & Barbuda	Bank of Guyana	Guyana
Banco Central de la República Argentina	Argentina	Banque de la République d' Haïti	Haïti
Centrale Bank van Aruba	Aruba	Comisión Nacional de Bancos y Seguros	Honduras
Central Bank of the Bahamas	Bahamas	Bank of Jamaica	Jamaica
Central Bank of Barbados	Barbados	Comisión Nacional Bancaria y de Valores	México
Central Bank of Belize	Belize	Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras	Nicaragua
Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	Bolivia	Eastern Caribbean Central Bank	Organization of Eastern Caribbean States
Banco Central do Brasil	Brasil	Superintendencia de Bancos de Panamá	Panamá
Financial Services Commission	British Virgin Islands	Banco Central del Paraguay	Paraguay
Cayman Islands Monetary Authority	Cayman Islands	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP	Perú
Comisión para el Mercado Financiero	Chile	Superintendencia de Bancos de la República Dominicana	República Dominicana
Superintendencia Financiera de Colombia	Colombia	Central Bank van Suriname	Suriname
Superintendencia General de Entidades Financieras	Costa Rica	Central Bank of Trinidad and Tobago	Trinidad and Tobago
Banco Central de Cuba	Cuba	Turks & Caicos Islands Financial Services Commission	Turks & Caicos
Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten	Curaçao	Board of Governors of the Federal Reserve System	United States
Superintendencia de Bancos	Ecuador	Federal Deposit Insurance Corporation	United States
Superintendencia del Sistema Financiero	El Salvador	Office of the Comptroller of the Currency	United States
Banco de España	España	Banco Central del Uruguay	Uruguay
Superintendencia de Bancos	Guatemala		

MIEMBROS COLABORADORES

Banco Central de Reserva de El Salvador	El Salvador	Comisión Nacional de Microfinanzas	Nicaragua
Comisión Nacional para la Protección y Defensa de Servicios Financieros	México		

JUNTA DIRECTIVA



Presidente

Paulo Sérgio Neves de Souza

Subgovernador de Supervisão, Banco Central do Brasil



Vicepresidente

Jorge Alexander Castaño Gutiérrez

Superintendente, Superintendencia Financiera de Colombia



Región Andina

Ma. del Socorro Heysen

Zegarra

Superintendente, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Perú



Región Cono Sur

Juan Pedro Cantera

Sención

Superintendente de Servicios Financieros, Banco Central del Uruguay



Región América del Norte

Juan Pablo

Graf Noriega

*(Hasta octubre 2021)
Presidente, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México*



Jesús De la Fuente

Rodríguez

*(A partir de noviembre 2021)
Presidente, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México*



Región Centroamérica

Ethel Deras Enamorado

(Hasta septiembre 2021)

Presidenta, Comisión Nacional de Bancos y Seguros, Honduras



Mario Ernesto

Menéndez Alvarado

*(A partir de octubre 2021)
Superintendente, Superintendencia del Sistema Financiero, El Salvador de Bancos y Seguros, Honduras*



Región Caribe

Michelle

Francis-Pantor

(Hasta septiembre 2021)

Deputy Inspector Banks, Non-Banks & Payment Systems, Central Bank of Trinidad and Tobago



Prudence Edwards

(A partir de octubre 2021)

Director, Bank and Trust Department at the Financial Services Commission, Turks and Caicos Islands



COMITÉS DE LA JUNTA DIRECTIVA

Su misión es proporcionar asesoría a la Junta Directiva, proponerle iniciativas y dar seguimiento al desempeño y actividades de la Secretaría General.

COMITÉ EJECUTIVO



Presidente
Jorge Alexander Castaño
Gutierrez, Superintendencia
Financiera de Colombia.

Miembros: Banco Central de Brasil, Banco Central del Uruguay, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú, Federal Deposit Insurance Corporation de los Estados Unidos y Superintendencia Financiera de Colombia .

Objetivo: Dar seguimiento al desempeño administrativo y financiero de la Asociación, buscando maneras para asegurar que la institución haga un uso eficiente y transparente de sus recursos. Para ello, debe proponer las políticas y reglamentos institucionales que rijan la administración eficiente y transparente de la Asociación en la implementación de sus programas y proyectos; asesorar a la Junta Directiva sobre la forma de fortalecer sus actividades de gobierno y coordinar con el Comité de Auditoría Interna, entre otros.

COMITÉ DE AUDITORÍA



Presidente
Jose Ramón Canales,
Comisión Nacional Bancaria
y de Valores de México.

Miembros: Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México, Office of the Comptroller of the Currency de los Estados Unidos y Superintendencia Financiera de Colombia .

Objetivo: Este Comité debe supervisar que los recursos de la Asociación se ejerzan en las actividades y de conformidad con los presupuestos aprobados por la Junta Directiva, observando en todo momento los lineamientos y manuales de la Asociación y de manera transparente y confiable para protección de los intereses de los Miembros Asociados y Miembros Colaboradores.

COMITÉ DE CAPACITACIÓN Y COOPERACIÓN TÉCNICA



Presidente
Galo Cevallos, Federal
Deposit Insurance
Coporation de los Estados
Unidos.

Miembros: Banco Central de Brasil, Banco de España, Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México, Superintendencia de Bancos de Guatemala, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú, Banco de la Reserva Federal de los Estados Unidos y Banco de Jamaica.

Objetivo: Su misión es contribuir al diseño y seguimiento del Programa de Capacitación Continental.

COMITÉ TÉCNICO



Presidente
Luis Figueroa, Comisión para
el Mercado Financiero de
Chile.

Miembros: Banco Central de Brasil, Superintendencia General de Entidades Financieras de Costa Rica, Banco de España, Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú, Banco de la Reserva Federal de los Estados Unidos y Banco de Jamaica.

Objetivo: Contribuir al diseño del programa técnico de la Asociación recabando las iniciativas y prioridades de los Miembros de ASBA, como contribuir a la ejecución del programa anual mediante la organización de reuniones.

SECRETARÍA GENERAL



Secretario General
Pascual O'Dogherty
Enero 2019 - Presente.

La Secretaría General de ASBA tiene su sede permanente en la Ciudad de México. El Secretario General coordina un equipo de profesionales al servicio de los Miembros de la Asociación.



Administración y Finanzas
Maricarmen Morales, Rubén Torres

Estudios e Implementación
Marcos Fabián, Antonio Pineda, Emmanuel González

Programas y Proyectos
Adrián Acosta, Nancy Vallejo

**Proyectos con Recursos Externos y
Coordinación de Comunicación**
María José Baqueiro

Sistemas de Información
Verónica Fuentes

Asistente Administrativo
Georgina Olivares

ALIANZAS ESTRATÉGICAS



RESUMEN EJECUTIVO

2

42

Actividades de capacitación



3,331 participantes
35 países miembros de ASBA

7

Grupos de trabajo

(Plan Estratégico, Educación Financiera, Malla Curricular, Lecciones Covid 19, MOU, AML/FT, Gobierno Corporativo)



3

Actividades de Cooperación Horizontal



2

Reuniones de Implementación de Políticas (PIM)

(Cloud computing, Crisis management)



5

Foros y Seminarios de la Agenda Internacional



7

Publicaciones



1,268

Seguidores LinkedIn



644

Seguidores Twitter



OBJETIVOS DE LA GESTIÓN 2021

3

3. OBJETIVOS DE LA GESTIÓN 2021

Para la gestión 2021, la Junta Directiva de la Asociación, con el acuerdo de la Asamblea y en línea con el Plan Estratégico 2018-2021, estableció como objetivos estratégicos:

1. Ampliar y mantener actualizadas las capacidades técnicas de las Instituciones Miembros de la Asociación.
2. Fortalecer las relaciones de intercambio y cooperación entre los miembros, así como con organismos e instituciones regionales e internacionales afines a la Asociación.
3. Ser referentes normativos y de investigación en temas bancarios de la región.
4. Promover la mejora continua de los procesos internos de la Asociación.

Ampliar y mantener actualizadas las capacidades técnicas de las Instituciones Miembros de la Asociación

- Rediseñar del programa de capacitación para ASBA en línea con los requerimientos de sus miembros, tomando en cuenta, los principios y lineamientos generales que deben observar los planes integrales de capacitación, la malla de conocimientos, la oferta existente en el mercado y en los propios organismos de supervisión.
- Rediseñar del programa de capacitación para ASBA en línea con los requerimientos de sus miembros, tomando en cuenta, los principios y lineamientos generales que deben observar los planes integrales de capacitación, la malla de conocimientos, la oferta existente en el mercado y en los propios organismos de supervisión.

Fortalecer las relaciones de intercambio y cooperación entre los miembros, así como con organismos e instituciones regionales e internacionales afines a la Asociación

- Continuar con el intercambio de conocimientos, experiencias e información entre los miembros de la Asociación sobre un tema en particular con el propósito de buscar soluciones óptimas para problemas que son comunes y de interés regional.
- Continuar con los esfuerzos de acercamiento con OSFI de Canadá y con los miembros que no participan activamente en la Asociación.
- Continuar con las conferencias virtuales enfocadas a que las jurisdicciones con mayor experiencia en ciertos temas puedan compartir su grado de avance en implementación de políticas prudenciales y no-prudenciales, así como los desafíos y asuntos pendientes por solucionar.
- Continuar con el desarrollo de proyectos cofinanciados por organismos internacionales y agencias de cooperación.

Promover la mejora continua de los procesos internos de la Asociación.

- Mejorar la transparencia sobre la gestión de ASBA.
- Elaborar el Plan Estratégico de la Asociación para el periodo 2022-2025.
- Implementar el manual general con las políticas y procedimientos para la operación y administración de la Asociación.

PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN PASANTÍAS Y COOPERACIÓN

4

El Programa de Capacitación Continental (PCC) tiene su origen en la Cumbre de las Américas en 1994, donde los ministros de finanzas de la región reconocieron la necesidad de contar con una supervisión y regulación sólidas que apoyen el desarrollo y la integración progresiva de sus mercados financieros.

Los objetivos del PCC son:

- Mejorar la capacidad de supervisión de las entidades reguladoras de la región ofreciendo una formación homogénea -al más alto nivel- centrada en las cuestiones de supervisión más relevantes.
- Llevar los esfuerzos de formación bajo una sola iniciativa que asegure su eficiencia.

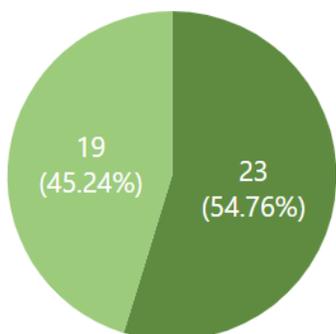
Establecer un programa permanente que sirva de complemento a los esfuerzos de capacitación de cada organismo regulador miembro de la Asociación, así como proveer formación y desarrollo profesional en iniciativas nuevas de supervisión bancaria.

Programa de Capacitación Continental

Durante 2021 se llevaron a cabo 42 actividades del Programa de Capacitación Continental, de las cuales 23 correspondieron a cursos en línea y 19 se realizaron a través de videoconferencias (webinars). (Gráfica 1).

Gráfica 1
Número de actividades por categoría

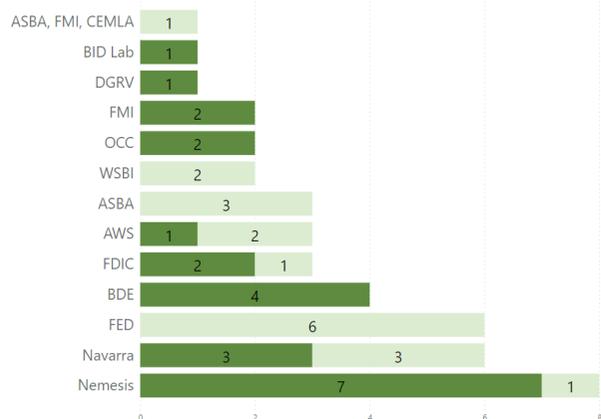
Categoría ● Curso en línea ● Videoconferencia



En las actividades ofrecidas durante 2021 participaron un total de 13 organismos instructores. (Ver Gráfica 2).

Gráfica 2
Número de actividades por organismo instructor

Categoría ● Curso en línea ● Videoconferencia



El mayor número de participantes promedio por actividad correspondió a las videoconferencias (131), seguidos por los cursos en línea (36).

En los cursos ofrecidos durante 2021 participaron un total de 3,331 alumnos. El mayor número de participantes provino de la región de Centroamérica (1,166), seguida por la región del Caribe (742), la región Andina con 579, el Cono Sur con 513, Norteamérica con 242 y No Regional (España) con 22. Asimismo, se contó con 67 participantes No Miembros de ASBA (Ver Gráfica 3).

Gráfica 3

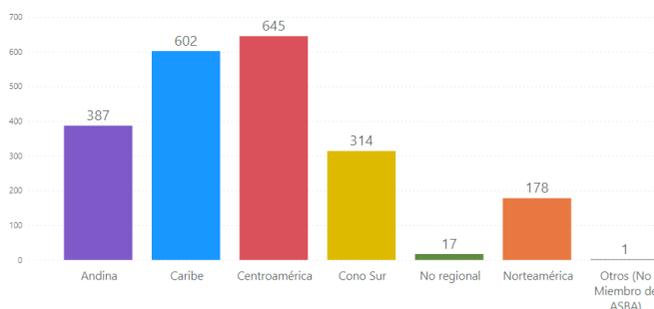
Número de participantes por región y tipo de actividad



En 2021 se ofrecieron 23 actividades en español e inglés con la participación de 2,144 alumnos. El mayor número de participantes provino de la región Centroamérica con un total de 645. (Ver gráfica 4)

Gráfica 4

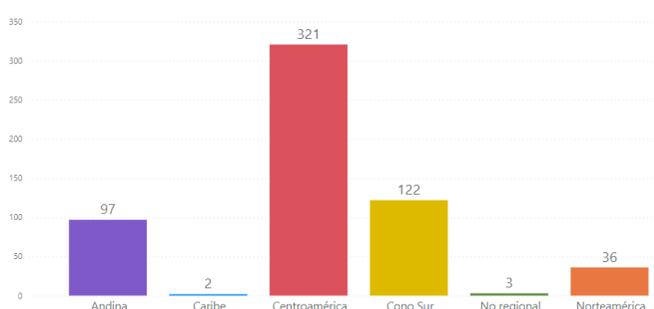
Número de participantes por cursos ofrecidos en idioma español & inglés



En idioma español se ofrecieron 13 actividades con la participación de 581 alumnos. El mayor número de participantes provino de la región Centroamérica con un total de 321. (Ver gráfica 5)

Gráfica 5

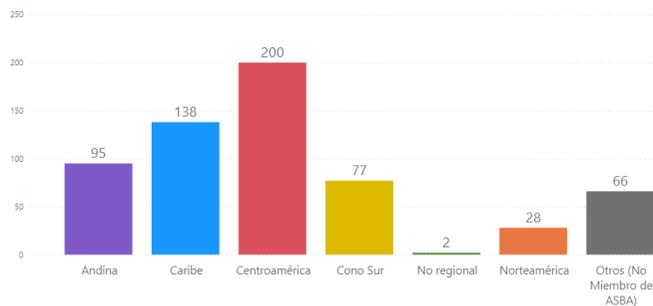
Número de participantes por cursos ofrecidos en idioma español



En idioma inglés se ofrecieron 6 actividades con la participación de 606 alumnos. El mayor número de participantes provino de la región Centroamérica con un total de 200. (Ver gráfica 6)

Gráfica 6

Número de participantes por cursos ofrecidos en idioma inglés

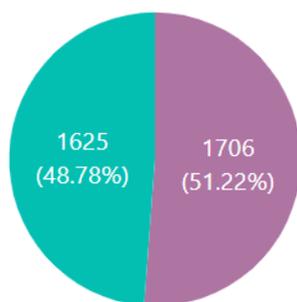


La participación por género correspondió a 1,706 mujeres y 1,625 hombres. La participación relativa más importante de las mujeres correspondió al Caribe. (Gráfica 7a y 7b)

Gráfica 7a

Número de participantes por género

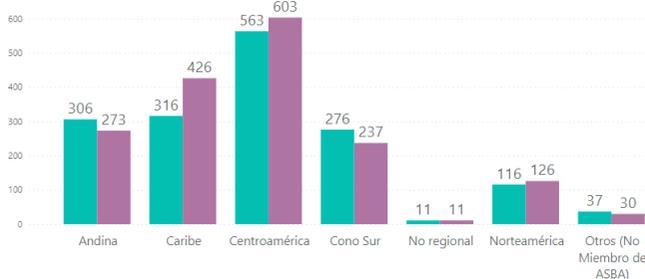
Género ● Mujer ● Hombre



Gráfica 7b

Número de participantes por origen de región y género

Género ● Hombre ● Mujer



En Centroamérica, destaca la participación de El Salvador (306), seguido de Nicaragua (194) y República Dominicana (163). Del Caribe, el mayor número de participantes provino de Jamaica (299), seguido de Trinidad & Tobago (89) y Guyana (69). En Norteamérica, el país que aportó el mayor número de participantes correspondió a México (220). En la Región Andina las participaciones mayores correspondieron a Bolivia (191), seguidos de Ecuador (161) y Colombia (118).

En el Cono Sur, destaca la participación de Brasil (138), seguido de Argentina (109) y Chile (106). Por último, 22 participantes provinieron de España. (Ver cuadro 8).

Costo del Programa

La nueva modalidad de llevar a cabo las actividades a través de plataformas electrónicas permitió a los Miembros de la Asociación, ahorros en gastos de transporte y alojamiento, así como en renta de salones, alimentos y servicios de audio e interpretación simultánea.

En cuanto a los costos que esta nueva modalidad representó para la Asociación, el resultado fue mixto. Por una parte, se ahorró en los recursos empleados para reembolsar los gastos de transporte y alojamiento de los instructores. Sin embargo, por la otra, fue necesario absorber los costos del uso de plataformas con interpretación simultánea.

A continuación, se presenta un breve resumen de las características principales de las 42 actividades de capacitación realizadas durante 2021:

1. Gestión del Riesgo de Liquidez (NEMESIS), VIDEOCONFERENCIA. 4 de febrero. (137 participantes).

Instructor: Valentín Sánchez Rodríguez (BBVA-España)

Participantes: Argentina, Brasil, Colombia, Costa Rica, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay.

2. Revisión de Modelos de Provisiones (BDE), CURSO EN LÍNEA. 15 al 18 de febrero. (38 participantes).

Instructores: Manuel Caro, Jorge Cid, Silvia Diez, Mar López, Juan Solano

Durante el curso se trabajó con ejemplos reales extraídos de inspecciones de la supervisión del Banco de España sobre: a) réplicas de cálculos, b) diferentes pruebas para evaluar la razonabilidad de la metodología y de las bases de datos utilizadas en la construcción de los modelos, y c) revisiones cuantitativas de las provisiones calculadas.

Participantes: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, Uruguay

3. Resiliencia en la Banca: Gestión de Crisis y Planificación de Resoluciones (Universidad de Navarra), VIDEOCONFERENCIA. 17 de febrero. (100 participantes).

Instructores: Jaime Ponce (IMF), Alberto Casillas (BDE), Isabel García Mora (Santander), Eduardo Ávila (BBVA), Javier de Celis (Caixabank), Antonio Carrascosa (SRB).

Participantes: Antigua & Barbuda, Argentina, Chile, Colombia, Costa

Rica, Curazao, ECCB, Ecuador, El Salvador, Estados Unidos, Guatemala, Guyana, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Surinam, Trinidad & Tobago.

4. La Gestión del Riesgo Climático en el Sistema Financiero (Universidad de Navarra), VIDEOCONFERENCIA. 25 de febrero. (90 participantes).

Instructores: Margarita Delgado (BDE), Lara de Mesa (Santander Group), Ricardo Laiseca (BBVA Group), Moderador, Rocío Falcones (Alvarez & Marsal)

Participantes: Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana.

5. Educación Financiera para Inversores (ASBA), VIDEOCONFERENCIA. 9 de marzo. (53 participantes).

Instructor: Barbara Mainzer (Consultor)

Durante la sesión se repasaron las causas que llevan a los ahorristas a tener un relativamente mal desempeño a la hora de invertir, así como los conceptos más relevantes que deben aprender los ahorristas para que puedan ser exitosos cuando realizan inversiones financieras.

Participantes: Argentina, Bahamas, Bolivia, Brasil, British Virgin Islands, Colombia, Costa Rica, El Salvador, Guatemala, México, República Dominicana, Surinam, Trinidad & Tobago, Uruguay.

6. Gestión del Riesgo Operacional (FED), VIDEOCONFERENCIA. 11 de marzo. (118 participantes).

Instructores: Brian Bettle, Hema Parekh, Terry Muckleroy

El propósito de la videoconferencia fue familiarizar a los participantes con los problemas actuales de la supervisión del riesgo operacional mediante la discusión de la experiencia reciente de la Reserva Federal en la evaluación de las prácticas de gestión del riesgo operacional de las instituciones financieras.

Participantes: Argentina, Bahamas, Bermudas, Belize, Bolivia, Brasil, British Virgin Islands, Chile, Colombia, Costa Rica, Curazao, El Salvador, Guatemala, Guyana, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, ECCB, Trinidad & Tobago, Turks & Caicos, Uruguay.

7. Los Riesgos de Tipo de Interés, Liquidez y Financiación (NEMESIS), CURSO EN LÍNEA. 22 de marzo al 22 de abril. (32 participantes).

Instructores: Alejandro Franco Hidalgo, Félix López Gamboa

El objetivo del curso fue el aprendizaje en la gestión del riesgo de balance en una entidad financiera, así como el balance de la entidad

en términos de exposición a tipos de interés, tipos de cambio, riesgo de precio en posiciones de renta variable y adicionalmente, los riesgos de liquidez y financiamiento que subyacen en su estructura.

Participantes: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, Uruguay.

8. Finanzas Sustentables (Universidad de Navarra), CURSO EN LÍNEA. 23 y 25 de marzo. (40 participantes).

Instructores: Charles Morel (MLAdvisory), Monica Rebreau (IMPACTplus)

El objetivo del curso fue estudiar las finanzas y la sustentabilidad como temas integrados. Se estudiaron las dinámicas actuales con respecto a los mercados financieros verdes y sustentables, se analizaron aspectos generales de la gestión y evaluación de riesgos climáticos, y se abordaron las iniciativas actuales de regulación y supervisión.

Participantes: Antigua & Barbuda, Aruba, Bahamas, Bolivia, Brasil, Costa Rica, Curazao, El Salvador, Estados Unidos, Guatemala, Haití, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Paraguay, Trinidad & Tobago, Uruguay.

9. Revisión Riesgo Tecnológico y Operacional (BDE), CURSO EN LÍNEA. 19 al 21 de abril. (45 participantes).

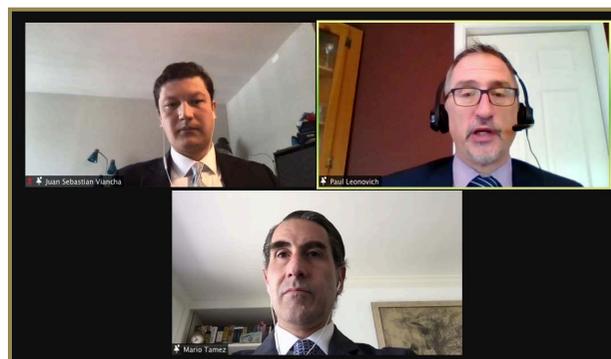
Instructores: Jesús Mourenza, Ángel Baena, Rafael de Garay, Miguel Sotres, Ana del Coso, Laura Uralde, Nuria Domínguez

El objetivo del curso fue identificar los principales riesgos operacionales y tecnológicos a los que se enfrenta una institución financiera e introducir los aspectos clave relativos al desarrollo de las inspecciones de riesgo operacional y tecnológico a través de ejemplos prácticos y hallazgos habituales basados en la experiencia.

Participantes: Argentina, Bolivia, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, México, Nicaragua, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay.

10. Reestructuración y Resolución Bancaria (FMI), CURSO EN LÍNEA. 27 al 28 de abril. (58 participantes).

Instructores: Paul Leonovich, Mario Tamez, Juan Sebastián Viancha



El curso proporcionó una visión general de cómo surgen las crisis bancarias y cómo deben ser gestionadas por las autoridades reguladoras, junto con una discusión detallada de las metodologías y herramientas que se han desarrollado para supervisar y, cuando sea necesario, resolver las instituciones débiles o en quiebra.

Participantes: Argentina, Bahamas, Belize, Bolivia, Chile, Colombia, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, Estados Unidos, Guatemala, Guyana, Haití, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Paraguay, Perú, República Dominicana, Trinidad & Tobago, Uruguay.

11. Anti-Lavado de Dinero (FED), VIDEOCONFERENCIA. 29 de abril. (150 participantes).

Instructores: Jay Repine, Margarita Peralta-Tuckey, George Morales, Crystal Fernandes

El propósito de la videoconferencia fue familiarizar a los participantes con los riesgos más importantes que conlleva la realización de exámenes contra el lavado de dinero en las instituciones financieras.

Participantes: Antigua & Barbuda, Argentina, Aruba, Barbados, Belize, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Perú, República Dominicana, Surinam, Trinidad & Tobago, Uruguay.

12. Credit Loss Models under Covid-19 (Universidad de Navarra), VIDEOCONFERENCIA. 6 de mayo. (251 participantes).

Instructores: Eduardo Ávila (BBVA), Fernando Restoy (FSI. BSI), Ángel Monzón, (EBA), Manuel Pérez de Castro (Santander Group), Valter Borges de Araujo (BCB), Kevin Chiu (FRB), Sasha Pechenik (FRB) Timothy J. Breault (Bank of America), Moderadores, Germán López y Gaizka Ormazábal (Universidad de Navarra)

La videoconferencia estuvo compuesta por una ponencia: “Reflexiones sobre las Respuestas Regulatorias durante la Pandemia” y dos paneles: “IFRS 9 and COVID-19” y “CECL and COVID-19”.

Participantes: Argentina, Belize, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, República Dominicana, ECCB, Surinam, Turks & Caicos, Uruguay.

13. Nivelando el campo de juego: sistemas de pago y nuevos competidores de servicios financieros (WSBI), VIDEOCONFERENCIA. 11 de mayo. (226 participantes).

Instructores: Nana Yaa Boakye-Adjei (WB), Rodrigo Sanchez-Mujica (Stripe LATAM), Anabel Messina Brouwer (Asociación Popular de Ahorro y Préstamo)

El propósito de la videoconferencia fue debatir en torno a los recientes avances y las posibles implicaciones políticas de la evolución de los sistemas de pago y los proveedores de pagos. Además, se abordaron los retos de operar como proveedor de

servicios de pago no bancarios en la región, así como la perspectiva del sector bancario en cuanto a los riesgos y beneficios del nuevo entorno de pagos.

Participantes: Argentina, Bahamas, Barbados, Belize, Bolivia, Brasil, Colombia, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Haití, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, ECCB, Surinam, Uruguay.

14. Gestión del Riesgo de Liquidez (FED), VIDEOCONFERENCIA. 13 de mayo. (116 participantes).

Instructores: Bart Miller, Elizabeth Gress. Scott Williams

El propósito de la videoconferencia fue familiarizar a los participantes con los temas actuales de la supervisión del riesgo de liquidez, discutiendo la experiencia reciente de la Reserva Federal en la evaluación de las prácticas de gestión del riesgo de liquidez de las instituciones financieras.

Participantes: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Surinam, Trinidad & Tobago, Uruguay.

15. Los Retos de Basilea III (Universidad de Navarra), CURSO EN LÍNEA. 18 al 20 de mayo. (47 participantes).

Instructores: Alberto Calles, Álvaro Benzo, José Alberto Domínguez, Santiago Martínez-Pinna

El objetivo del curso fue repasar los fundamentos principales/core de supervisión de solvencia desde Basilea I hasta la actualidad con Basilea III revisado (Basilea IV). Asimismo, proporcionó una visión global y entendimiento de los objetivos y razón de la necesidad de Basilea III y su implementación, así como los aspectos claves para la gestión y la supervisión de las entidades en un contexto de Basilea III.

Participantes: Argentina, Barbados, Belize, Bolivia, Chile, Colombia, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Paraguay, Perú, República Dominicana, Surinam, Trinidad & Tobago, Uruguay.

16. Gestión del Riesgo de Crédito (NEMESIS), CURSO EN LÍNEA. 24 de mayo al 24 de junio. (36 participantes).

Instructores: Eugenio Rogero, Juan Manuel Cristóbal

El objetivo del curso fue conocer la gestión integral del riesgo de crédito en todas sus variedades, así como las técnicas de scoring y rating además de la recuperación de particulares, negocios, las transacciones en divisas, los futuros financieros, las permutas, bonos, acciones, opciones, y en la extensión de compromisos y garantías, y la liquidación de transacciones.

Participantes: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Costa Rica, Ecuador,

4. PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN, PASANTÍAS Y COOPERACIÓN

El Salvador, Guatemala, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay.

17. Esfuerzos para reducir el impacto negativo de la pérdida de relaciones de corresponsalía bancaria en el Caribe (BID LAB), CURSO EN LÍNEA. 25 al 27 de mayo. (37 participantes).

Instructores: Leonardo Costa, Alejandro Montesdeoca, Oscar Herasme, Farida Paredes Falconi.



El objetivo de la capacitación es abordar el riesgo de perder las relaciones de corresponsalía bancaria en la región del Caribe, desde la perspectiva de los supervisores bancarios, así como de los bancos corresponsales. El curso también busca generar conciencia sobre los desafíos actuales en el Caribe e identificar debilidades relacionadas con la reducción de riesgos.

Participantes: Antigua & Barbuda, Bahamas, Belize, Curazao, El Salvador, Guyana, Jamaica, ECCB, St. Vincent & the Grenadines, Trinidad & Tobago, Turks & Caicos.

18. Suptech y Regtech (ASBA), VIDEOCONFERENCIA. 3 de junio. (30 participantes).

Instructor: Ernesto Brodersohn (Consultor)

La videoconferencia brindó una introducción acerca del uso de tecnologías para llevar a cabo tareas de regulación y supervisión (Regtech/Suptech), incorporando ejemplos y casos de uso específicos que entidades reguladoras a nivel mundial han implementado, así como los resultados esperados y observados del uso de dichas soluciones tecnológicas.

Participantes: Antigua & Barbuda, Argentina, Barbados, Belize, Brasil, Bolivia, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, Honduras, El Salvador, España, Guatemala, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, República Dominicana, Trinidad & Tobago, Turks & Caicos, Uruguay.

19. Nivelando el campo de juego: Innovación y evolución en servicios financieros digitales (The World Savings and Retail Banking Institute), VIDEOCONFERENCIA. 8 de junio. (133 participantes).

Instructores: José Antonio Quesada (CNBV), Fanny Solano

(Caixabank), Marcelo Escobar (Bancosol), Moderador, Sergio Navajas (BID)

El objetivo de la videoconferencia fue discutir acerca de la evolución en los servicios financieros digitales en América Latina y el Caribe, los beneficios y retos de la digitalización, y sus potenciales implicaciones regulatorias y de supervisión.

Participantes: Belize, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Curazao, El Salvador, Guatemala, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Trinidad and Tobago, Turks & Caicos.

20. Comunicación Efectiva para Supervisores Bancarios (FED), VIDEOCONFERENCIA. 10 de junio. (134 participantes).

Instructores: Jose Pignano, Kimberly Bianco

El objetivo de la videoconferencia fue familiarizar a los participantes con los elementos más importantes de una comunicación efectiva en el contexto de la supervisión bancaria.

Participantes: Argentina, Barbados, Bolivia, Brasil, Colombia, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Haití, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Perú, República Dominicana, Trinidad and Tobago.

21. Entrar a la nueva normalidad: lograr mayor bienestar en la casa y en el trabajo (ASBA), VIDEOCONFERENCIA. 11 de junio. (152 participantes).

Instructor: Margarita Tarragona (Consultor)

En la videoconferencia se habló de los hallazgos de investigación más importantes sobre la resiliencia y la esperanza, así como las formas prácticas para cultivarlas y lograr un mayor bienestar en la casa y en el trabajo al regresar al mundo exterior tras la pandemia.

Participantes: Antigua & Barbuda, Argentina, Belize, Bolivia, Brasil, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Suriname, Trinidad and Tobago, Uruguay.

22. Riesgo de Mercado y Contrapartida (NEMESIS), CURSO EN LÍNEA. 14 de junio al 14 de julio. (35 participantes).

Instructores: Valentín Sánchez Rodríguez (BBVA), Alejandro Franco Hidalgo (BBVA)

El objetivo del curso fue entender el mercado-riesgo incluyendo tanto cómo invertir a corto plazo, cómo gestionar las ganancias y pérdidas, volatilidades y el riesgo económico a largo plazo, así como el apetito de riesgo, gestión de activos y pasivos relacionados con los cambios en tipo de interés, la tenencia de divisas extranjeras y la utilización de derivados y ganancias.

Participantes: Argentina, Bolivia, Chile, Colombia, Cuba, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá,

Paraguay, República Dominicana, Uruguay.

23. Webinar sobre la resiliencia cibernética en la era post-COVID en América Latina y el Caribe (ASBA, FMI, CEMLA), VIDEOCONFERENCIA. 23 de junio. (188 participantes).

Instructores: Emran Islam (IMF), Alejandro de los Santos (Banco de México), Luis Figueroa (CMF), Miguel Ángel Villalobos (Superintendencia Financiera de Colombia), Ruddy Simmons (Banco Central de la República Dominicana), James Pichardo (Superintendencia de Bancos)

El objetivo del webinar fue reunir a los bancos centrales y a las autoridades de supervisión financiera, para discutir las preocupaciones y desafíos más relevantes, con el fin de proteger la ciberseguridad en los sistemas financieros de América Latina y el Caribe durante y después de la pandemia de COVID-19.

Participantes: Argentina, Bahamas, Belize, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, Estados Unidos, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, República Dominicana, Turks & Caicos, Uruguay.

24. Planificación de Capital y Pruebas de Estrés (NEMESIS), CURSO EN LÍNEA. 12 al 16 de julio. (28 participantes).

Instructores: Juan Carlos Estepa, José Manuel Desviat, Alberto Gómez, Adolfo Corrales

El objetivo del curso fue mostrar a los participantes modelos y metodologías avanzadas de stress testing y planificación de capital; explicar los nuevos requerimientos regulatorios sobre stress testing de Basilea III; exponer las metodologías de estrés de capital que permiten hacer una evaluación integral de los riesgos y medir la solvencia de las entidades.

Participantes: Colombia, Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua, Panamá, República Dominicana.

25. Anti-Lavado de Dinero (OCC), CURSO EN LÍNEA. 26 al 29 de julio. (33 participantes).

Instructores: Lukas Babiak, Craig Hirsch, Dulce Jerez

El objetivo del curso fue reconocer los posibles riesgos de lavado de dinero a los que se enfrentan las instituciones financieras, evaluar la adecuación de sus políticas, procedimientos y prácticas de cumplimiento y mantener al participante actualizado sobre las iniciativas internacionales y las tendencias relevantes.

Participantes: Antigua & Barbuda, Argentina, Barbados, Belize, Bolivia, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, España, Guatemala, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Perú, República Dominicana, Suriname, Uruguay.



26. Supervisión Fintech (FED), VIDEOCONFERENCIA. 5 de agosto. (142 participantes).

Instructores: Jeff Ernst, Jon Bzdawka

Esta videoconferencia ofreció a los participantes una visión de cómo las fintech están afectando a los servicios bancarios y financieros, causando a que los supervisores bancarios consideren los riesgos y oportunidades que presentan.

Participantes: Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, España, Estados Unidos, Guatemala, Haití, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Trinidad and Tobago, Uruguay.

27. Supervisión Basada en Riesgos y Análisis Financiero en la Supervisión (DGRV), CURSO EN LÍNEA. 10 al 13 de agosto. (38 participantes).

Instructor: Carlos Foncerrada

El objetivo del curso fue que los participantes conocieran la metodología para llevar a cabo la supervisión basada en factores de riesgo de las cooperativas de ahorro y crédito y que mejoraran la comprensión del análisis financiero y adquirieran mayor destreza para realizar la supervisión de las cooperativas financieras.

Participantes: Bolivia, Brasil, Chile, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, España, Guatemala, México, Nicaragua, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay.

28. Auditoría de la Nube (AWS), CURSO EN LÍNEA. 16 al 17 de agosto. (57 participantes).

Instructor: Ligia Lopes, Leandro Bennaton

El objetivo del curso fue proporcionar los conocimientos fundamentales de supervisión de la nube y cómo esta se diferencia de la supervisión tradicional in-situ. Esta formación se enfocó en consideraciones de auditoría y prácticas recomendadas alineadas con dominios comunes de seguridad y cumplimiento. También ofreció una lista de comprobación de auditoría para que los alumnos se preparen para auditar la seguridad en la nube.

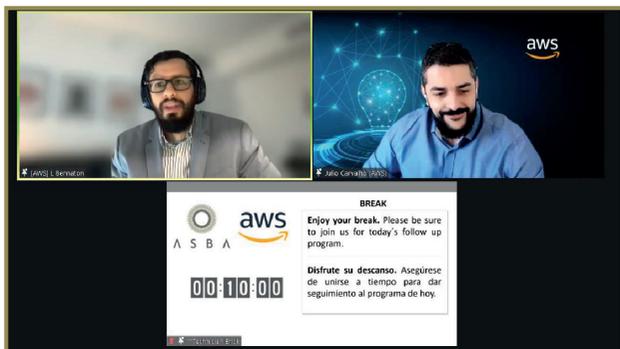
Participantes: Antigua & Barbuda, Argentina, Belize, Bolivia, Brasil, Cayman Islands, Chile, Colombia, Costa Rica, Curazao, ECCB, Ecuador,

4. PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN, PASANTÍAS Y COOPERACIÓN

El Salvador, España, Estados Unidos, Guatemala, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Trinidad and Tobago, Uruguay.

29. Ciberseguridad y Resiliencia Operacional (AWS), VIDEOCONFERENCIA. 19 de agosto. (135 participantes).

Instructores: Leandro Bennaton, Julio Carvahlo



Durante la videoconferencia se discutieron los conceptos de cloud computing y cómo las instituciones pueden potenciar los servicios en la nube para fortalecer su postura de ciberseguridad y resiliencia. Asimismo, se habló de cómo definir un plan estratégico para adoptar la nube utilizando un marco agnóstico para el sector y cómo optimizar la postura de ciberseguridad utilizando tecnología neutral en gestión de riesgos.

Participantes: Antigua & Barbuda, Argentina, Belize, Bolivia, Brasil, Cayman Islands, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Estados Unidos, Guatemala, Guyana, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Trinidad and Tobago.

30. Bancos con Problemas (OCC), CURSO EN LÍNEA. 23 al 26 de julio. (37 participantes).

Instructores: Ramah Chansen, Brian Messett, Scott McNeill.

El objetivo del curso fue detectar problemas emergentes en los bancos, identificar estrategias de supervisión, medidas de cumplimiento apropiadas y determinar alternativas de resolución.



Participantes: Antigua & Barbuda, Argentina, Bahamas, Belize, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, República Dominicana, Trinidad and Tobago, Uruguay.

31. Supervising Operational Risk (FDIC), CURSO EN LÍNEA. 30 de agosto al 2 de septiembre. (37 participantes).

Instructores: Jitendra Rathod, Michael Krugolets

El objetivo del curso fue presentar una introducción al riesgo operacional desde la perspectiva de un supervisor bancario, con el fin de comprender cómo examinar los marcos de gestión operacional, los desafíos asociados con la implementación de dichos marcos y cómo promover prácticas sólidas de gestión del riesgo operacional en bancos.

Participantes: Antigua & Barbuda, Argentina, Bahamas, Belize, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, República Dominicana, Trinidad and Tobago, Uruguay.



32. Open Finance (AWS), VIDEOCONFERENCIA. 14 de septiembre. (94 participantes).

Instructores: Tatiana Orofino, Charith Mendis

Durante la videoconferencia se abordaron las experiencias de los países que han puesto en marcha iniciativas de Open Finance. Se exploraron los beneficios esperados para los países y regiones que han promulgado normas y / o regulaciones. Además, AWS presentó cómo la nube puede apoyar a las grandes instituciones financieras o a los proveedores externos para cumplir con la regulación



Participantes: Argentina, Belize, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, España, Estados Unidos, Guatemala, Guyana, México, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Trinidad and Tobago.

33. Simulador Bancario (NEMESIS), CURSO EN LÍNEA. 22 al 24 de septiembre. (24 participantes).

Instructores: José Luis Muñoz Lasuén, Juan Carlos Estepa

Los participantes trabajaron en grupos de trabajo que se definieron al inicio del programa. En el escenario de simulación se presentó a un banco en un escenario de crisis y los participantes tuvieron que gestionarlo durante dos periodos anuales de recuperación.

Participantes: Argentina, Bolivia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Panamá, Perú, República Dominicana, Uruguay.

34. Herramientas para clasificación Contable de Riesgos y Provisiones Individualizadas (BDE), CURSO EN LÍNEA. 27 al 30 de septiembre. (33 participantes).

Instructores: Manuel Caro, Luis Collazo, Javier Tarancón, Silvia Diez, Alejandro Caravaca, Laura Gómez, Gonzalo Panera, Alejandra Arranz, Paz Victorero, Juan Solano, Carolina Herrero, Jorge Cid, Carmen Hernández

El contenido del curso fue la combinación de tres componentes: material proporcionado por los ponentes, clases on-line y videos off-line. Durante el curso los participantes tuvieron la oportunidad de encontrarse con situaciones similares a las que se enfrentan los supervisores bancarios en su trabajo de revisión de expedientes de crédito, tanto en casos de clasificación de riesgo contable como de estimación individual de provisiones.

Participantes: Argentina, Bolivia, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Perú, República Dominicana, Uruguay.

35. Vigilancia del Sector Financiero (continuación Curso 2019) (FMI), CURSO EN LÍNEA. 4 al 8 de octubre. (13 participantes).

Instructores: Jorge Restrepo, Mario Catalán, Javier Hamann

El objetivo del curso fue evaluar los principales riesgos que enfrentan los bancos y las instituciones financieras no bancarias y sus consecuencias macroeconómicas a través de herramientas analíticas avanzadas. Además, el curso explicó cómo detectar vulnerabilidades sistémicas que pueden comprometer la estabilidad financiera y afectar a otros sectores de la economía.

Participantes: Brasil, Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Panamá, Paraguay, Perú.

36. Failed Bank Resolutions During COVID-19: The FDIC Experience (FDIC), VIDEOCONFERENCIA. 7 de octubre. (128 participantes).

Instructores: Robert Vanderbilt, Michael Merriweather Jr., Janine Henkes, George Fritz, Tyler Cavaness, Jeffrey Martin

El objetivo de la videoconferencia fue presentar una visión general de las resoluciones bancarias desde una perspectiva de marketing y operaciones para comprender el marco de resolución, los riesgos, los desafíos y la flexibilidad necesarios para resolver las instituciones en quiebra durante la emergencia sanitaria. Este seminario destacó tres estudios de caso de resolución de instituciones financieras durante 2020.

Participantes: Antigua & Barbuda, Argentina, Belize, Bolivia, Brasil, Colombia, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, España, Estados Unidos, Guatemala, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Perú, República Dominicana, Trinidad and Tobago, IADI Member, México (IPAB).

37. Suptech y Regtech (Universidad de Navarra), CURSO EN LÍNEA. 19 y 21 de octubre. (41 participantes).

Instructores: Charles Morel, Daniel Muench, David Baeza-Rojano, David Losacker, Buncak Saykam

El objetivo del curso fue comprender cómo la tecnología está aumentando la capacidad de las entidades supervisadas y de los propios supervisores para generar y suministrar/recibir datos, pero al mismo tiempo está creando nuevos riesgos que deben tenerse en cuenta a la hora de planificar las acciones de supervisión. Durante el curso se profundizó en los principales riesgos que deben ser considerados y en la identificación de las acciones supervisoras que deben implementarse para mitigarlos.

Participantes: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Costa Rica, Curazao, ECCB, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Trinidad and Tobago, Uruguay.

38. Riesgo Tecnológico (NEMESIS), CURSO EN LÍNEA. 25 al 29 de octubre. (30 participantes).

Instructor: Julio López

El objetivo del curso fue formar a los participantes en los principales métodos y herramientas frente a ataques y amenazas en sistemas operativos, redes, software de aplicación, sistemas web y bases de datos.

Participantes: Antigua & Barbuda, Argentina, British Virgin Islands, Cayman Islands, Colombia, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, España, Guatemala, Guyana, Honduras, México, Nicaragua, República Dominicana, Trinidad and Tobago, Uruguay.

39. Gestión del Riesgo de Crédito (FED), VIDEOCONFERENCIA. 4 de noviembre. (115 participantes).

Instructores: Adam Pilsbury, Curt Hribal, Fang Du, Michael Peters, Thomas Quint, Wade Waseskuk, Moderador Katie Kiresich



El objetivo de la videoconferencia fue familiarizar a los participantes con las tendencias actuales del riesgo de crédito en los Estados Unidos y comprender el enfoque de supervisión de la Reserva Federal para evaluar la solidez del programa de gestión del riesgo de crédito de una institución.

Participantes: Argentina, Barbados, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, España, Estados Unidos, Guatemala, Guyana, Haití, Jamaica, México, Nicaragua, Perú, República Dominicana, Trinidad & Tobago, Uruguay.

40. Fintech (NEMESIS), CURSO EN LÍNEA. 8 al 12 de noviembre. (33 participantes).

Instructor: Xavier Riba

El objetivo del curso fue conocer cómo ha cambiado el entorno para las entidades financieras, así como hacia dónde se dirigen. Al finalizar el curso, el participante obtendrá un amplio conocimiento del mundo Fintech.

Participantes: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Cuba, Curazao, Ecuador, El Salvador, Estados Unidos, Haití, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, Suriname, Trinidad and Tobago, Turks & Caicos.

41. Supervision of Model Risk (FDIC), CURSO EN LÍNEA. 15 al 18 de noviembre. (35 participantes).

Instructores: Jitendra Rathod, Phillip Li, Jian Shi

El objetivo del curso fue que los reguladores aborden los desafíos de la gestión del modelo de riesgo con una perspectiva más amplia y no se basen únicamente en las actividades de validación de modelos, que son el enfoque más tradicional, sino que incluyan herramientas como la gobernanza de modelos, el perfil y el apetito de riesgo de modelo, el análisis de las concentraciones de riesgo de modelo y la exposición, etc.

Participantes: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Jamaica, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Trinidad and Tobago, Uruguay.

42. Riesgo Tecnológico y Ciberseguridad (BDE), CURSO EN LÍNEA. 29 de noviembre al 1 de diciembre. (32 participantes).

Instructores: José Miguel del Río, Silvia Senabre, Carolina Toloba

El objetivo del curso fue dotar a todos los asistentes de los conocimientos necesarios para poder valorar los riesgos tecnológicos existentes en las entidades financieras. Se detallaron algunas de las normas más importantes en la materia, explicando el panorama actual y los principales riesgos e innovaciones presentes en el sector financiero.

Participantes: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay.

Cuadro 8
Número de participantes por país de origen a cursos en línea y a videoconferencias

País del Participante	Total de Participantes	Participantes a Cursos en línea	Participantes a Videoconferencias
☐ Andina	579	130	449
Bolivia	191	38	153
Colombia	118	30	88
Ecuador	161	34	127
Perú	109	28	81
☐ Caribe	742	156	586
Antigua & Barbuda	25	15	10
Aruba	3	2	1
Bahamas	25	9	16
Barbados	22	3	19
Belize	40	14	26
British Virgin Islands	8	1	7
Cayman Islands	6	5	1
Cuba	4	4	
Curazao	62	21	41
ECCB	29	7	22
Guyana	69	17	52
Haití	24	6	18
Jamaica	299	24	275
Suriname	25	4	21
Trinidad & Tobago	89	19	70
Turks & Caicos	12	5	7
☐ Centroamérica	1166	298	868
Costa Rica	103	39	64
El Salvador	306	67	239
Guatemala	128	38	90
Honduras	137	29	108
Nicaragua	194	57	137
Panamá	135	32	103
República Dominicana	163	36	127
☐ Cono Sur	513	169	344
Argentina	109	40	69
Brasil	138	25	113
Chile	106	37	69
Paraguay	71	32	39
Uruguay	89	35	54
☐ No regional	22	7	15
España	22	7	15
☐ Norteamérica	242	75	167
Estados Unidos	22	9	13
México	220	66	154
☐ Otros (No Miembro de ASBA)	67	4	63
Bermudas	3		3
IADI Member	56		56
México (IPAB)	5	1	4
St. Vincent & the Grenadines	3	3	
Total	3331	839	2492

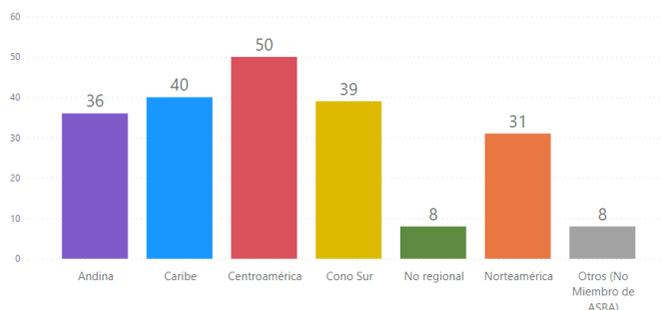
ESTUDIOS, PROYECTOS Y GRUPOS TÉCNICOS

5

Para promover el intercambio de experiencias y conocimiento, ASBA ha promovido la creación de Grupos Técnicos con representantes de los organismos asociados y expertos de entidades e instituciones externas, que comparten intereses y preocupaciones afines, para analizar temas de actualidad vinculados a los retos de supervisión y regulación de la región. Asimismo, en el desarrollo de estudios y proyectos que respondan a las inquietudes y necesidades de los Miembros.

Durante 2021, se llevaron a cabo 9 actividades con la participación de un total de 212 personas. (Gráfica 9).

Gráfica 9
Número de participantes en actividades



A continuación, se presenta la lista de actividades realizadas durante 2021:

1. Riesgos de terceras partes y proveedores de servicios de cloud (ASBA - FSI), Seminario Virtual. 24 y 25 de marzo.

El propósito de la reunión fue analizar e intercambiar experiencias sobre consideraciones de regulación y supervisión con respecto a subcontrataciones, en particular los riesgos que representan los proveedores de servicios de cloud. Asimismo, se discutió cómo operan las relaciones entre bancos y proveedores tecnológicos y cómo esta tendencia se ha amplificado a raíz de la emergencia sanitaria.

Participantes: Argentina, Barbados, Belize, Bolivia, Brasil, Canada, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, España, Guatemala, Honduras, Jamaica, México, Panamá, Perú, Trinidad and Tobago, Uruguay.

2. Gestión de crisis en mercados emergentes (ASBA - FSI), Seminario Virtual. 8 y 9 de septiembre.

El propósito de la reunión fue analizar e intercambiar experiencias sobre cómo fortalecer la planificación para enfrentar crisis y su gestión en los mercados financieros de la región. Asimismo, se discutieron los principales retos para desarrollar capacidad de resolución, tales como cuestiones legales u operacionales para implementar eficientemente los Key Attributes para regímenes de resolución efectivos.

Participantes: Argentina, Bahamas, Belize, Bolivia, Brasil, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Estados Unidos, Guatemala, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Perú, República Dominicana, Trinidad & Tobago, Turks & Caicos, Suiza, Vietnam.

3. La educación financiera y su relación con la regulación y la supervisión bancarias. Consideraciones para el diseño de programas y políticas de educación financiera (ASBA - Sparkassen), Grupo de Trabajo / Publicación



Este reporte pone a disposición de las Autoridades de Regulación y Supervisión (ARS) en América Latina y el Caribe, información relevante sobre los diferentes enfoques e iniciativas de Educación Financiera (EF) en la región, y proporciona una visión general sobre la relación entre la EF con los temas de regulación y supervisión financiera. Asimismo, el informe busca apoyar a las ARS en la identificación y el análisis de sus propias actividades y ejercicios de EF, en el contexto de las mejores prácticas y recomendaciones internacionales.

4. Principios básicos para el desarrollo de programas de formación de supervisores bancarios | Malla curricular de conocimientos y competencias (ASBA) Grupo de Trabajo / Publicaciones.



Este trabajo tuvo como objetivo desarrollar una serie de principios básicos que puedan servir como referencia para los organismos de supervisión bancaria que desarrollan estrategias propias de formación de personal.

El documento se complementa con una malla curricular consistente

en una estructura de conocimientos técnicos y competencias organizacionales que debe tener un supervisor de acuerdo con su nivel de desarrollo profesional y áreas de especialización.

5. Lecciones sobre las medidas regulatorias implementadas para enfrentar la emergencia del COVID-19 (ASBA), Grupo de Trabajo / Publicación.

El documento busca exponer, a grandes rasgos, las medidas implementadas y las consecuencias y efectos potenciales que la implementación de dichas medidas podría originar sobre los países de América Latina y del Caribe con el fin de brindar una referencia a partir de la cual les sea posible definir acciones en el corto y mediano plazo, así como para eventos similares que pudieran presentarse.



6. Consideraciones generales para el diseño de acuerdos de cooperación transfronteriza o MoU (Memorando de Entendimientos) entre agencias supervisoras (ASBA), Grupo de Trabajo / Publicación.

Se convocó a un grupo de trabajo para identificar los elementos centrales que deberían considerarse para su inclusión en un acuerdo entre las agencias de supervisión financiera, de acuerdo con los últimos desarrollos y las necesidades de los miembros de ASBA. El propósito del proyecto es que los miembros de ASBA consideren el uso y/o adaptaciones de estos lineamientos, de acuerdo con sus marcos legales y circunstancias particulares para la negociación de acuerdos bilaterales o multilaterales. No todas las pautas aquí contenidas serán relevantes o apropiadas para su uso por parte de todos los miembros de ASBA en sus negociaciones particulares, pero es de esperar que proporcionen un punto de partida útil para la discusión e identificación de prioridades e inquietudes compartidas.



7. Mejores Prácticas de Regulación y Supervisión Financiera en materia de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (ASBA – BID Lab), Grupo de Trabajo / Publicación.

La publicación Mejores Prácticas de Regulación y Supervisión Financiera en materia de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo tiene como objetivo ser una guía que los reguladores y supervisores bancarios de las Américas puedan aplicar ante un proceso de evaluación de instituciones financieras en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LA y FT).

La primera edición del manual se publicó en 2014 y durante 2021 el documento fue actualizado para considerar cambios relacionados con LA y FT durante el periodo 2014-2021. Se llevó a cabo una nueva encuesta a los miembros de ASBA con el fin de recopilar información relacionada con la incidencia de las nuevas tecnologías en las prácticas de supervisión en la materia aplicadas por los Organismos Supervisores, así como en la evolución de la efectividad de la gestión de los riesgos de LA y FT aplicada por parte de los países.

La versión actualizada del manual se publicará durante el primer trimestre de 2022.

8. Buenas prácticas y recomendaciones para fortalecer la regulación y supervisión del Gobierno Corporativo en América Latina y El Caribe (ASBA- GIF), Proyecto.

El objetivo del proyecto fue investigar cómo se conforman los regímenes de regulación y supervisión de gobierno corporativo de los bancos en la región, analizando el rango de prácticas, determinando prácticas comunes y destacadas, e identificando las brechas que existen con los estándares internacionales y, en su caso, con la herramienta GIF.



El producto fue un documento que además de presentar un análisis comparativo, muestra elementos destacados de distintos marcos que puedan considerarse como recomendaciones o buenas prácticas, y señala las oportunidades de mejora para la región, en general. El documento busca servir a las autoridades como un marco de referencia para el desarrollo y mejora de los regímenes de regulación y supervisión de gobierno corporativo.

9. Bigtechs in finance: regulatory approaches and policy options (ASBA- FSI), **Publicación.**



Colaboración con el FSI para la publicación de este documento. El documento proporciona una visión general del panorama regulatorio actual para las big techs que operan en finanzas y analiza las vías de mejora. Además, describe por qué las grandes tecnológicas son diferentes a otras entidades y merecen atención regulatoria.

Diario del Supervisor Bancario

Estas publicaciones incluyen un compendio con los principios, estándares y otros lineamientos regulatorios que publican los principales organismos emisores de estándares, además de documentos sobre investigación y análisis que son de interés para los involucrados y participantes en los mercados financieros: autoridades de regulación y supervisión, sector privado, académicos y público en General

Expectativas de Regulación y Supervisión Bancaria en las Américas 2021 (ASBA)

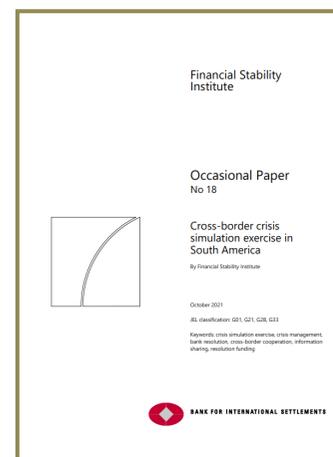
Este reporte presenta los resultados más relevantes de la Encuesta de Expectativas de Regulación y Supervisión Bancaria para 2021 que la Secretaría General de ASBA distribuyó entre sus miembros durante diciembre de 2020.

Lecturas Recomendadas

Continuando con la labor de diseminación de información y mejores prácticas, semanalmente se publicaron una serie de lecturas recomendadas sobre temas de interés para la comunidad supervisora regional.

Ejercicio de Simulación de Crisis

En marzo de 2021, ASBA participó en un ejercicio de simulación de crisis transfronteriza (CSE) organizado por el Instituto de Estabilidad Financiera (FSI) del Banco de Pagos Internacionales (BIS) con el apoyo de Oliveer Wyman como consultor. En el ejercicio participaron más de 100 funcionarios de alto nivel de 11 autoridades con responsabilidades en la respuesta a crisis y la gestión de quiebras bancarias de seis países miembros de la ASBA.



DIÁLOGO INTERNACIONAL Y PROMOCIÓN DE LA ESTABILIDAD FINANCIERA REGIONAL

6

Como parte de la agenda de diálogo internacional, la Asociación trabaja con los organismos que establecen estándares globales como el Comité de Basilea, organismos internacionales como el Banco Interamericano de Desarrollo, fundaciones e instituciones de cooperación técnica como la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro, Sparkassen, la Federación Latinoamericana de Bancos, así como entidades regionales de Centroamérica y del Caribe.

Como parte de la agenda de Dialogo Internacional, ASBA participó en varias conferencias y grupos de trabajo internacionales. Entre las actividades más importantes desarrolladas destaca la Reunión de Alto Nivel.

Reunión Anual de Alto Nivel (ASBA-BCBS-FSI), Videoconferencia, 29 y 30 de septiembre.

Participantes: 95 funcionarios de las instituciones que forman parte de ASBA.

Inauguraron la conferencia: Paulo Sérgio Neves de Souza, Banco Central de Brasil y Presidente de la Junta Directiva de ASBA y Fernando Restoy, Presidente del Financial Stability Institute.

1. Conversación sobre las prioridades políticas actuales

Moderador: Alexandre Tombini, Chief Representative for the Americas, BIS

Participantes: Agustín Carstens, Gerente General del Banco de Pagos Internacionales (BIS) y Randal Quarles, Vice Chair for Supervision, Federal Reserve Board and Chair, Financial Stability Board.



2. Evaluación, medición y mitigación de los riesgos financieros relacionados con el clima



Moderador: Luiz Awazu Pereira da Silva, Deputy General Manager, BIS

Panelistas: Laurent Clerc, Director for Research and Risk Analysis, French Prudential Supervision and Resolution Authority (ACPR); Kathleen Krause, Deputy Head, Prudential and Foreign Exchange Regulation Department, Central Bank of Brazil; Kevin Stiroh, Senior Advisor and Chair of the Supervision Climate Committee, Board of Governors of the Federal Reserve System.

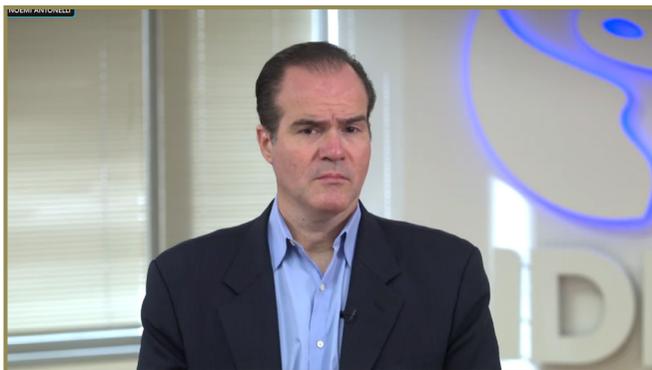
3. Tratamiento prudencial de los criptoactivos

Participante: Noel Reynolds, Member of Secretariat, BCB.



4. Key Note Speaker

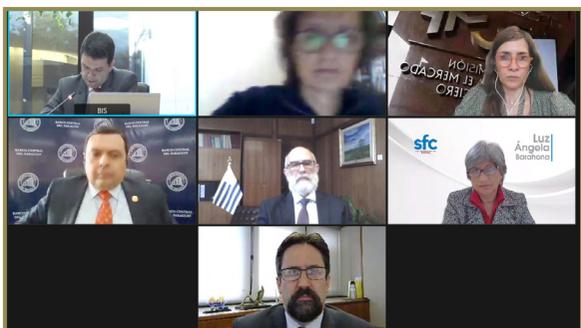
Mauricio Claver-Carone, President, Inter-American Development Bank



5. Ejercicio de simulación de crisis ASBA-FSI: lecciones aprendidas

Moderador: Rodrigo Coelho, Head of Policy Benchmarking, FSI, BIS

Panelistas: Adriana Antonelli, Superintendente Adjunto, Banco Central de Argentina; Luz Angela Barahona Polo, Superintendente Adjunto, Superintendencia Financiera de Colombia; Juan Pedro Cantera, Superintendente, Banco Central del Uruguay; Hernan Colman, Superintendente, Banco Central del Paraguay; Bernardita Piedrabuena, Comisario de la Comisión del Mercado Financiero, Chile; Paulo Sérgio Neves de Souza, Vicegobernador del Banco Central de Brasil.



6. Prioridades de supervisión en la era post-Covid

Moderador: Neil Esho, Secretario General Adjunto, BCBS Panelistas: Jorge Castaño, Superintendente de Finanzas de Colombia; Margarita Delgado, Vicegobernador del Banco de España; Michelle Francis-Pantor, Inspector Adjunto, Banco Central de Trinidad y Tobago; Ben Gully, Superintendente Adjunto, Oficina del Superintendente de Instituciones Financieras de Canadá



7. Palabras de clausura

Fernando Restoy, Presidente, FSI, BIS



Agenda Internacional

Durante 2021, la Asociación participó en diversos foros y seminarios internacionales. A continuación, se presenta la lista de eventos en los que participaron representantes de la secretaria y de la Asociación.

1. Desafíos a la supervisión efectiva relacionados con la resiliencia y la recuperación de Covid-19 en las jurisdicciones que forman parte del Grupo Consultivo de Basilea (BCG).

Videoconferencia con el propósito de presentar las recientes discusiones de BCG sobre las experiencias de supervisión de los miembros durante la pandemia de Covid-19. (Abril 2021)

2. Grupo de trabajo sobre proporcionalidad del Grupo Consultivo de Basilea (BCG).

ASBA participa en este grupo de trabajo del BCG. Su objetivo es desarrollar principios prácticos que sirvan de guía para facilitar la implementación de regulaciones financieras que contemplen principios de proporcionalidad acordes con las circunstancias locales, pero consistentes con los Principios Básicos de Basilea (BCP). Participantes: ASBA, SFC Colombia y Bank of Jamaica.

3. Red de reguladores hacia unas finanzas sostenibles (REDES)

ASBA forma parte de este grupo organizado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Su objetivo es apoyar a los reguladores financieros, supervisores, bancos centrales y organismos públicos en el desarrollo de estrategias a nivel nacional para sectores sostenibles. 2 eventos (Mayo y Agosto 2021).



Panelistas y moderadores: Jonathan Bravo (IOSCO), Hilen Meirovich (BID), Andrea Pradilla (GRI Hispanic America), Mariana Escobar (SFC), Arturo Rodriguez (Value Reporting Foundation), Robert Wardrop (Cambridge Centre for Alternative Finance), Pascual O’Dogherty (ASBA) y Diego Herrera (BID).

4. Dialogo Publico-Privado

Diálogo para compartir experiencias acerca de proyecciones de crecimiento, gestión de la pandemia, sostenibilidad, y digitalización en el sector financiero de las Américas. (Octubre 2021)

Panelistas y moderadores: Susana Cordeiro Guerra (BID), Paulo Sergio Neves de Souza (BCB), Beltrán Macchi Salín (Felaban), Alfredo

Coutino (Moody's Analytics), Juan Ketterer (BID), Martín Naranjo (ABP), Hernan Enríquez (Management Solutions), Axel Christensen (BlackRock), Jorge Castaño (SFC), Raymond Kleijmeer (BIS), Daniel Fonseca (BID), James Pichardo (CISO), Miguel Porrúa (BID), Iván Nabalón (eID), Jose Antonio Quesada (CNBV), André Henrique de Siquiera (BCB), Isaac Sidney Menezes Ferreira (FEBRABAN), Leandro Villain (FEBRABAN), Diego Herrera (BID), Benigno Lopez (BID), Giorgio Trettenero (FELABAN) y Pascual O'Dogherty (ASBA).



Participantes: 337 funcionarios de organismos de supervisión, bancos centrales y instituciones financieras privadas de Argentina, Antigua & Barbuda, Aruba, Bahamas, Barbados, Belize, Bolivia, Brasil, Canadá, Cayman Islands, Chile, Colombia, Costa Rica, Curaçao, Ecuador, El Salvador, España, Estados Unidos, Guatemala, Guyana, Haití, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Suiza, Trinidad & Tobago, Turks & Caicos Islands y Uruguay.

5. VII Congreso Latinoamericano de Educación e Inclusión Financiera.

Presentación de Marcos Fabian (ASBA): Bigtechs en las finanzas. Congreso online para la difusión, promoción y generación de conocimiento que se relacione con la educación y la inclusión financiera. (Agosto 2021)

6. Agenda Técnica de la Asamblea del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras, (Miami, Estados Unidos).

Panelistas: Carlos Cantu (BIS) y Ricardo Lago (Consultor independiente).

Participantes: Ethel Deras Enamorado (CNBS), Jorge Castaño Gutierrez (SFC), Alejandro Fernandez Whipple (SB), Amauri A. Castillo (SBP), Erik Armando Vargas Sierra (SBG), Rolando Roberto Brizuela Ramos (SSF), Wilfredo Rafael Cerrato Rodríguez (BCH), Ervin Andrade (CNBS) y Pascual O'Dogherty (ASBA).



PLAN ESTRATÉGICO
2022 - 2025

7

El Plan Estratégico tiene como objetivo guiar el quehacer de la Secretaría General para alcanzar los objetivos estratégicos establecidos por los miembros de ASBA. Por ello, el Plan Estratégico, además de actualizar la Misión, Visión y Valores de la Asociación, debe contener los objetivos y las iniciativas estratégicas que correspondan al nuevo ciclo de planificación.

El diseño del Plan Estratégico 2022-2025 se formuló siguiendo la “Metodología de Planificación y Gestión Estratégica” (MPGE) de ASBA, así como los aportes recibidos a través de la encuesta de Planificación Estratégica de ASBA realizada en abril de 2021 y las contribuciones de los cuatro comités establecidos para este fin: Capacitación, Técnico, Cooperación Horizontal y Representación Internacional.

Comité del Plan Estratégico para Capacitación

Presidente: Galo Cevallos (FDIC).

Integrantes: Brasil, Ecuador, España, Estados Unidos (FED, OCC), Guatemala, Jamaica, México, Perú, Trinidad & Tobago, Uruguay

Comité del Plan Estratégico Técnico

Presidente: Luis Figueroa (FMC Chile)

Integrantes: Brasil, Costa Rica, Ecuador, España, Estados Unidos (FED), Jamaica, México, Paraguay, Perú, República Dominicana

Comité del Plan Estratégico Cooperación Internacional.

Presidente: Belline Santana (BCB)

Integrantes: Brasil, España, Jamaica, Paraguay, República Dominicana, Uruguay

Comité del Plan Estratégico Representación internacional

Presidente: Jorge Castaño (SFC)

Integrantes: Brasil, Estados Unidos (FDIC), Jamaica, República Dominicana.

1. Objetivos Estratégicos para 2022-2025

La estrategia de ASBA para el período 2022 – 2025 estará orientada al cumplimiento de los siguientes cuatro objetivos estratégicos.

OE 1. Contribuir a fortalecer y mantener actualizadas las prácticas más relevantes de regulación y supervisión de la gestión de riesgos bancarios, proporcionando capacitación y otros programas a los Miembros de acuerdo con las mejores prácticas y estándares internacionales y teniendo en cuenta la situación particular de cada país de la región.

OE 2. Fortalecer las relaciones de intercambio y cooperación entre los Miembros, así como con organismos e instituciones regionales e internacionales estratégicos para la Asociación y sus Miembros.

OE 3. Ser la organización de referencia en la región para la difusión, análisis y coordinación de grupos de investigación y estudio en temas de supervisión y regulación bancaria.

OE 4. Promover la mejora continua de los procesos internos de la Asociación

II. Iniciativas Estratégicas 2022-2025

Las iniciativas estratégicas consisten en las acciones de mediano plazo, que son necesario ejecutar para alcanzar cada uno de los cuatro objetivos estratégicos establecidos. A continuación, se presentan las iniciativas estratégicas que corresponden a cada uno de los objetivos.

IE 1.1. Evaluar y revisar continuamente el Programa de Capacitación Continental para que refleje de manera consistente las expectativas y necesidades de los Miembros, la evolución de las prácticas de gestión de riesgos y los cambios en los entornos bancarios y de supervisión.

IE 2.1. Crear alianzas estratégicas con instituciones que establecen estándares reconocidos internacionalmente y metodologías eficaces para fortalecer y facilitar la investigación sobre sistemas financieros y de supervisión.

IE 2.2. Fomentar un mayor intercambio de conocimientos, experiencias e información entre los miembros de la Asociación.

IE 3.1. Promover la difusión de información e investigación en temas de regulación y supervisión financiera que sean de interés para la Asociación.

IE 3.2. Trabajar en el posicionamiento estratégico de la Asociación como la organización referente en la región, para la difusión, análisis y coordinación de grupos de investigación en temas de supervisión y regulación bancaria.

IE 4.1. Continuar fortaleciendo el Gobierno Corporativo de la Asociación.

IE 4.2. Profundizar la capacidad de ASBA para operar de manera remota.

IE 4.3. Analizar la asignación de recursos desde un punto de vista holístico, para garantizar que se cumplan todas las prioridades, así como las ventajas e inconvenientes de la sede administrativa actual de ASBA.

REUNIONES DE LA JUNTA DIRECTIVA Y ASAMBLEA ANUAL

8

La Asamblea es la autoridad suprema de la Asociación y está integrada por todos los titulares de los Miembros Asociados.

La Junta Directiva consta de un Presidente, un Vicepresidente y un representante por cada una de las cinco regiones que integran a la Asociación: Norteamérica, Centroamérica, el Caribe, el Cono Sur y la región Andina.

Reuniones de la Junta Directiva

1. XCVII Junta Directiva (ASBA), Videoconferencia, 28 y 29 de enero.



Por la Junta Directiva participaron: Paulo Sérgio Neves de Souza, Presidente; Jorge Alexander Castaño, Vicepresidente; Socorro Heysen, Directora Andina; Michelle Francis-Pantor, Directora Caribe; Ethel Deras, Directora Centroamérica; Juan Pedro Cantera, Director Cono Sur; Juan Pablo Graf, Director Norteamérica.

Como observadores: Galo Cevallos, Presidente del Comité de Capacitación y Cooperación Técnica; Luis Figueroa, Presidente del Comité Técnico; José Ramón Canales, Presidente del Comité de Auditoría; Ruth Arregui, Superintendente, Superintendencia de Bancos del Ecuador; Erick Vargas, Superintendente, Superintendencia de Bancos de Guatemala; Hernán Colman Rojas, Superintendente de Bancos, Banco Central del Paraguay; Alejandro Fernández, Superintendente, Superintendencia de Bancos de República Dominicana; Belline Santana, Jefe del Departamento de Supervisión Bancaria, Banco Central do Brasil; Richard Naylor, Director Asociado, Federal Reserve Board; Patrick Mitchell, Deputy Director, Federal Deposit Insurance Corporation; Anthony D. Sinopole, International Affairs Associate Director, Federal Deposit Insurance Corporation; Rose Kushmeider, Jefe, Federal Deposit Insurance Corporation; Amrit Sekhon, Deputy Comptroller, Office of the Comptroller of the Currency; Teresa Rutledge, Director for International Banking Supervision, OCC; José Antonio Quesada, Vicepresidente de Política Regulatoria, CNBV, México; Juan Serrano, Adjunto Dirección General de Supervisión, Banco de España; Luz Angela Barahona Polo, Delegada Adjunto, Superintendencia Financiera de Colombia; Pablo Marroquín, Asesor del Despacho Central, Superintendencia de Bancos de Guatemala; Evasio Asencio, Comisionado Propietario, CNBS, Honduras; Evin Andrade, Superintendente de Bancos y Otras Instituciones Financieras, CNBS, Honduras; Vanessa Veintimilla, Directora General, CNBV, México; Oscar Velázquez, Miembro del Comité de Auditoría; Javier Flores, Director General Adjunto, CNBV, México y Daniel Gomez Santali, Gerente de Riesgos, CNBS, Honduras.

Por la Secretaría General: Pascual O'Dogherty, Secretario General; Maricarmen Morales, Marcos Fabian, Adrián Acosta, María José Baqueiro y Nancy Vallejo.

Agenda Técnica y Proyectos ASBA

• Entorno Económico de la Región.

Alejandro Werner (Director, Departamento del Hemisferio Occidental, FMI).

Jorge Sicilia (Economista Jefe del Grupo BBVA y Director de BBVA Research).

• Mejorando la resiliencia del sistema financiero (Proyecto con Oliver Wyman).

Oliver Wuensch (OW) y Leticia Rubira (OW)

2. XCVIII Junta Directiva (ASBA), Videoconferencia, 22 y 23 de abril.

Por la Junta Directiva participaron: Paulo Sérgio Neves de Souza, Presidente; Jorge Alexander Castaño, Vicepresidente; Socorro Heysen, Directora Andina; Michelle Francis-Pantor, Directora Caribe; Ethel Deras, Directora Centroamérica; Juan Pedro Cantera, Director Cono Sur; Juan Pablo Graf, Director Norteamérica.

Como observadores: Galo Cevallos, Presidente del Comité de Capacitación y Cooperación Técnica; Luis Figueroa, Presidente del Comité Técnico; José Ramón Canales, Presidente del Comité de Auditoría; Ruth Arregui, Superintendente, Superintendencia de Bancos del Ecuador; Erick Vargas, Superintendente, Superintendencia de Bancos de Guatemala; Hernán Colman Rojas, Superintendente de Bancos, Banco Central del Paraguay; Alejandro Fernández, Superintendente, Superintendencia de Bancos de República Dominicana; Claudio Golonbek, Superintendente de Entidades Financieras, Banco Central de la República Argentina; Belline Santana, Jefe del Departamento de Supervisión Bancaria, Banco Central do Brasil; Richard Naylor, Director Asociado, Federal Reserve Board; Rose Kushmeider, Jefe, Federal Deposit Insurance Corporation; Maria Arevalo, Asesor Internacional Senior, OCC; Juan Serrano, Adjunto Dirección General de Supervisión, Banco de España; Luz Angela Barahona, Delegada Adjunto, Superintendencia Financiera de Colombia; Pablo Marroquín, Asesor del Despacho Central, Superintendencia de Bancos de Guatemala; Evasio Asencio, Comisionado Propietario, CNBS, Honduras; Vanessa Veintimilla, Directora General, CNBV, México; Oscar Velázquez, Miembro del Comité de Auditoría; Javier Flores, Director General Adjunto, CNBV, México.

Por la Secretaría General: Pascual O'Dogherty, Secretario General; Maricarmen Morales, Marcos Fabian, Adrián Acosta, María José Baqueiro y Nancy Vallejo.

Agenda Técnica y Proyectos ASBA

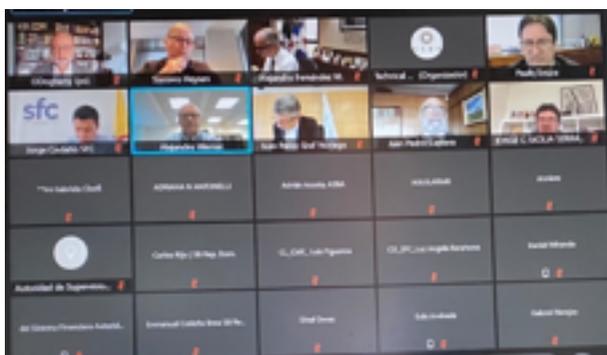
- **Expectativas Económicas y Financieras.**

Alexandre Tombini, Jefe de la Oficina del BIS para las Américas.

- **Prioridades y Desafíos de la Banca en la Región.**

Ernesto Torres Cantú. CEO de Citi en América Latina)

3. XCIX Junta Directiva (ASBA), Videoconferencia, 22 y 23 de junio.



Por la Junta Directiva participaron: Paulo Sérgio Neves de Souza, Presidente; Jorge Alexander Castaño, Vicepresidente; Socorro Heysen, Directora Andina; Ethel Deras, Directora Centroamérica; Juan Pedro Cantera, Director Cono Sur; Juan Pablo Graf, Director Norteamérica.

Como observadores: Galo Cevallos, Presidente del Comité de Capacitación y Cooperación Técnica; Luis Figueroa, Presidente del Comité Técnico; José Ramón Canales, Presidente del Comité de Auditoría; Claudio Golonbek, Superintendente de Entidades Financieras del Banco Central de la República Argentina; Ruth Arregui, Superintendente, Superintendencia de Bancos del Ecuador; Hernán Melanio Colman Rojas, Superintendente de Bancos del Banco Central del Paraguay; Alejandro Fernández, Superintendente, Superintendencia de Bancos de República Dominicana; Luz Angela Barahona, Superintendente Delegado Adjunto, Superintendencia Financiera de Colombia; Belline Santana, Jefe del Departamento de Supervisión Bancaria, Banco Central do Brasil; Evasio Asencio, Comisionado Propietario, CNBS, Honduras; Evin Andrade, Superintendente de Bancos, CNBS, Honduras; Richard Naylor, Director Asociado, Federal Reserve Board; Patrick Mitchell, Sub director, Federal Deposit Insurance Corporation; Anthony Sinopole, Director Asociado para Asuntos Internacionales, Federal Deposit Insurance Corporation; Rose Kushmeider, Director Asistente para política de las instituciones financieras complejas, Federal Deposit Insurance Corporation; María Arevalo, Asesor Internacional Senior, OCC; Juan Serrano, Adjunto Dirección General de Supervisión, Banco de España; Pablo Marroquín, Asesor del Despacho Central,

Superintendencia de Bancos de Guatemala; Hugo Oroxóm, Intendente de Coordinación Técnica, Superintendencia de Bancos de Guatemala; Oscar Velázquez, Miembro del Comité de Auditoría.

Por la Secretaría General: Pascual O'Dogherty, Secretario General; Maricarmen Morales, Adrián Acosta, María José Baqueiro

Agenda Técnica y Proyectos ASBA

- **Principales desafíos para los sistemas financieros de la región.**

Alejandro Werner, Director del Departamento del Hemisferio Occidental del Fondo Monetario Internacional (FMI).

Jorge Sicilia Economista Jefe del Grupo BBVA y Director de BBVA Research

4. C Junta Directiva (ASBA), Videoconferencia, 28 de septiembre.

Por la Junta Directiva participaron: Paulo Sérgio Neves de Souza, Presidente; Jorge Alexander Castaño, Vicepresidente; Socorro Heysen, Director Andina; Kendall Cuffy, en representación de la Sra. Michelle Francis-Pantor, Director Caribe; Ethel Deras, Director Centroamérica; Juan Pedro Cantera, Director Cono Sur; José Antonio Quesada, en representación del Sr. Juan Pablo Graf, Director Norteamérica.

Como observadores: Galo Cevallos, Presidente del Comité de Capacitación y Cooperación Técnica; Luis Figueroa, Presidente del Comité Técnico; Oscar Velázquez, Miembro del Comité de Auditoría, en representación del Sr. José Ramón Canales, Presidente del Comité de Auditoría; Ruth Arregui, Superintendente, Superintendencia de Bancos del Ecuador; Erick Vargas, Superintendente, Superintendencia de Bancos de Guatemala; Amauri A. Castillo, Superintendente de la Superintendencia de Bancos de Panamá; Hernán Melanio Colman Rojas, Superintendente de Bancos del Banco Central del Paraguay; Alejandro Fernández, Superintendente, Superintendencia de Bancos de República Dominicana; Luz Angela Barahona, Superintendente Delegado Adjunto, Superintendencia Financiera de Colombia; Belline Santana, Jefe del Departamento de Supervisión Bancaria, Banco Central do Brasil; Evasio Asencio, Comisionado Propietario, CNBS, Honduras; Evin Andrade, Superintendente de Bancos, CNBS, Honduras; Richard Naylor, Director Asociado, Federal Reserve Board; Patrick Mitchell, Sub director, Federal Deposit Insurance Corporation; Anthony Sinopole, Director Asociado para Asuntos Internacionales, Federal Deposit Insurance Corporation; Rose Kushmeider, Director Asistente para política de las instituciones financieras complejas, Federal Deposit Insurance Corporation; Edward Garnett, Jefe de la sección de análisis y coordinación internacional, Federal Deposit Insurance Corporation; Lloyd McIntyre, Analista de política internacional, Federal Deposit Insurance Corporation; María Arevalo, Asesor Internacional Senior,

8. REUNIONES DE LA JUNTA DIRECTIVA Y ASAMBLEA ANUAL

OCC; Stuart McLauchlan, Asesor Internacional Senior, OCC; Erik Van Zandt, Director, OCC; Juan Serrano, Adjunto Dirección General de Supervisión, Banco de España; Anniete Cohn-Lois, Directora de Fortalecimiento Institucional de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana; Kathy De Guardia, Directora de Asuntos y Proyectos Internacionales de la Superintendencia de Bancos de Panamá; Adriana Antonelli, Subgerente General de Supervisión del Banco Central de la República Argentina; Rosa Matilde Guerrero, Asesora General de la Superintendencia de Bancos del Ecuador; Pablo Marroquín, Asesor del Despacho Central, Superintendencia de Bancos de Guatemala.

Por la Secretaría General: Pascual O'Dogherty, Secretario General; Maricarmen Morales, Adrián Acosta, Marcos Fabian, María José Baqueiro y Nancy Vallejo.

XXIV Asamblea Anual.



El 30 de septiembre se celebró la Vigésima Cuarta Reunión de la Asamblea Anual de la Asociación por videoconferencia. La Asamblea estuvo presidida por Paulo Sérgio Neves de Souza, como Presidente de la Junta Directiva. En ella participaron el Presidente de ASBA, los representantes de las subregiones que forman parte de la Asociación y 36 Miembros de la Asociación.

Durante la Asamblea se ratificó la aprobación del Acta de la XXIII sesión de la Asamblea Anual realizada por videoconferencia en 2020. Asimismo, se aprobó el Reporte Anual y los Estados Financieros correspondientes al año de 2020, el Reporte de actividades a septiembre de 2021, el Plan Estratégico 2022 - 2025 y el Plan Operativo y Presupuesto correspondiente a la gestión 2022.

La Asamblea tomó conocimiento de la elección de las Islas de Turcos y Caicos como representante de la región Caribe, y del Sistema Financiero de El Salvador como representante de la región Centroamérica; como lo requiere el Artículo 19 y con los poderes descritos en el Artículo 20 de los Estatutos de la Asociación, a partir de septiembre 2021 y hasta la conclusión de la XXVI Sesión de la Asamblea Anual.

Asimismo, la Asamblea aprobó la propuesta de permanencia del actual Secretario General por tres años adicionales a partir de enero de 2022, la actualización del tratamiento fiscal de la Asociación y los cambios en la terminología utilizada en los Estatutos para adaptarla al léxico utilizado en la legislación mexicana correspondiente y la propuesta de mantener la escala actual de aportaciones de los Miembros Asociados y Colaboradores a la espera de las conclusiones del Grupo de Trabajo que analizará la distribución de recursos en las diferentes actividades de la Asociación.

El Secretario General agradeció mucho la confianza y el apoyo que ha tenido durante estos tres años por parte de los Miembros de la Junta Directiva y de todos los Asociados, así como las generosas palabras sobre el trabajo desempeñado como Secretario y se comprometió a continuar realizando sus mejores esfuerzos en beneficio de la Asociación.

El Presidente de la Junta Directiva clausuró la XXIV Sesión de la Asamblea Anual, agradeciendo a los Miembros Asociados, Junta Directiva, Secretario General y el equipo de la Asociación, con la esperanza de que la próxima Asamblea se pueda llevar a cabo de forma presencial

REPORTE FINANCIERO

Estado de Actividades 2021

ASOCIACIÓN DE SUPERVISORES BANCARIOS DE LAS AMÉRICAS, A.C.

Estados de actividades
(Cifras en pesos mexicanos y dólares americanos)

	Año que terminó el 31 de diciembre de			
	2021		2020	
	Pesos	Dólares	Pesos	Dólares
Cambios en el patrimonio no restringido				
Ingresos:				
Aportaciones de asociados (Nota 11)	\$ 20,719,190	\$1,030,000	\$ 20,300,655	\$ 1,012,500
Fondos para proyectos especiales BID	1,592,413	79,392	1,949,252	94,755
Otros ingresos - recuperación de gastos	<u>206,241</u>	<u>10,421</u>	<u>21,892</u>	<u>1,098</u>
Total de Ingresos	<u>22,517,844</u>	<u>1,119,813</u>	<u>22,271,799</u>	<u>1,108,353</u>
Gastos:				
Gastos de administración (Nota 13)	16,332,559	805,449	17,115,904	796,917
Gastos de programas (Nota 13)	3,035,035	146,862	2,105,502	103,666
Gastos de proyectos especiales BID	1,592,413	79,392	1,949,252	94,755
Depreciación (Nota 7)	528,110	43,192	587,864	48,010
Otros/Comisiones bancarias	<u>53,929</u>	<u>2,668</u>	<u>67,007</u>	<u>3,142</u>
Total de gastos	<u>21,542,046</u>	<u>1,077,563</u>	<u>21,825,529</u>	<u>1,046,490</u>
RIF:				
Intereses ganados	22,416	1,100	47,992	2,231
(Pérdida) Utilidad cambiaria, neta (Nota 14)	<u>(229,380)</u>	<u>-</u>	<u>1,513,889</u>	<u>-</u>
	<u>(206,964)</u>	<u>1,100</u>	<u>1,561,881</u>	<u>2,231</u>
Aumento en el patrimonio no restringido	768,834	43,350	2,008,151	64,094
Patrimonio no restringido al inicio del año	26,258,770	1,578,538	24,250,619	1,541,235
Efecto por conversión	<u>-</u>	<u>(48,712)</u>	<u>-</u>	<u>(26,791)</u>
Patrimonio no restringido al final del año	<u>\$ 27,027,604</u>	<u>\$ 1,573,176</u>	<u>\$ 26,258,770</u>	<u>\$ 1,578,538</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Pascual O'Dogherty
Autorizó: Secretario General

C.P. Ricardo Bello Apreza
Elaboró: Contador General

Balance General 2021

ASOCIACIÓN DE SUPERVISORES BANCARIOS DE LAS AMÉRICAS, A.C.

Estados de situación financiera
(Cifras en pesos mexicanos y dólares americanos)

	31 de diciembre de			
	2021		2020	
	<u>Pesos</u>	<u>Dólares</u>	<u>Pesos</u>	<u>Dólares</u>
Activo:				
Activo circulante:				
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 6)	\$ 30,764,030	\$ 1,503,089	\$ 27,777,019	\$ 1,395,219
Deudores diversos	<u>15,609</u>	<u>763</u>	<u>93,988</u>	<u>4,721</u>
Total del activo circulante	<u>30,779,639</u>	<u>1,503,852</u>	<u>27,871,007</u>	<u>1,399,940</u>
Activo no circulante:				
Inmuebles, mobiliario y equipo - neto (Nota 7)	7,175,742	603,242	7,640,239	643,345
Depósitos en garantía	<u>17,648</u>	<u>862</u>	<u>17,648</u>	<u>886</u>
Total del activo no circulante	<u>7,193,390</u>	<u>604,104</u>	<u>7,657,887</u>	<u>644,231</u>
Total del activo	<u>\$ 37,973,029</u>	<u>\$ 2,107,956</u>	<u>\$ 35,528,894</u>	<u>\$ 2,044,171</u>
Pasivo y patrimonio:				
Pasivo a corto plazo:				
Acreedores diversos	\$ 1,181,217	\$ 57,713	\$ 1,541,707	\$ 77,439
Aportaciones cobradas por anticipado (Nota 8)	6,447,168	315,000	4,728,316	237,500
Impuestos y otras cuentas por pagar	<u>736,789</u>	<u>35,999</u>	<u>737,781</u>	<u>37,059</u>
Total del pasivo circulante	8,365,174	408,712	7,007,804	351,998
Pasivo a largo plazo:				
Beneficios a los empleados (Nota 9)	<u>2,580,251</u>	<u>126,068</u>	<u>2,262,320</u>	<u>113,635</u>
Total del pasivo	<u>10,945,425</u>	<u>534,780</u>	<u>9,270,124</u>	<u>465,633</u>
Patrimonio (Nota 10):				
Patrimonio no restringido	<u>27,027,604</u>	<u>1,573,176</u>	<u>26,258,770</u>	<u>1,578,538</u>
Total del patrimonio	<u>27,027,604</u>	<u>1,573,176</u>	<u>26,258,770</u>	<u>1,578,538</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>\$ 37,973,029</u>	<u>\$ 2,107,956</u>	<u>\$ 35,528,894</u>	<u>\$ 2,044,171</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Pascual O'Dogherty
Autorizó: Secretario General

C.P. Ricardo Bello Apreza
Elaboró: Contador General

10. LISTA DE SIGLAS Y ACRÓNIMOS

AML/CFT	<i>Anti-money laundering and combating financing of terrorism / Regulaciones de lavado de dinero y de combate al financiamiento al terrorismo</i>
ASBA	<i>Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas A.C.</i>
ASOBANCARIA	<i>Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia</i>
Banxico	<i>Banco de México</i>
Basilea III	<i>Acuerdos de Basilea III</i>
BBVA	<i>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria</i>
BCG	<i>Grupo Consultivo de Basilea</i>
BCRP	<i>Banco Central de la Reserva del Peru</i>
BdE	<i>Banco de España</i>
BID	<i>Banco Interamericano de Desarrollo</i>
BID-Lab	<i>Laboratorio de innovación del Grupo BID</i>
BITSO	<i>Plataforma para comprar, vender y usar criptomonedas</i>
CAF	<i>Banco de Desarrollo de América Latina</i>
CBD	<i>Caribbean Development Bank / Banco de Desarrollo del Caribe</i>
CCCT	<i>Comité de Capacitación y Cooperación Técnica</i>
CEMLA	<i>Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos</i>
CFTC	<i>Commodity Futures Trading Commission / Comisión de Comercio de Futuros de Productos Básicos</i>
CGAP	<i>Consultative Group to Assist the Poor / Grupo Consultivo para Ayudar a los Pobres</i>
CGBS	<i>The Caribbean Group of Banking Supervisors / El Grupo Caribeño de Supervisores Bancarios</i>
CIDE	<i>Centro de Investigación y Docencia Económicas</i>
CMF	<i>Comisión para el Mercado Financiero de Chile</i>
CNBV	<i>Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México</i>
Comité de Basilea/BCBS	<i>Comité de Supervisión Bancaria de Basilea</i>
FDIC	<i>Federal Deposit Insurance Corporation / Corporación Federal de Seguros de Depósitos</i>
FED	<i>Federal Reserve Board / Junta del Banco de la Reserva Federal</i>
FELABAN	<i>Federación Latinoamericana de Bancos</i>
FFIEC	<i>Federal Financial Institutions Examination Council / Consejo Federal de Examen de Instituciones Financieras</i>

10. LISTA DE SIGLAS Y ACRÓNIMOS

FIBA	<i>Florida International Bankers Association / Asociación Internacional de Banqueros de Florida.</i>
Fintech	<i>Financial Technology / Tecnología financiera</i>
FLAR	<i>Fondo Latinoamericano de Reservas</i>
FMI	<i>Fondo Monetario Internacional</i>
FOGAFIN	<i>Fondo de Garantías de Instituciones Financieras</i>
FRTB	<i>Fundamental Review of the Trading Book / Revisión Fundamental del Libro de Negociación.</i>
FSI	<i>The Financial Stability Institute / Instituto de Estabilidad Financiera</i>
FSI-Connect	<i>Plataforma de cursos en línea del Instituto de Estabilidad Financiera.</i>
FSOC	<i>Financial Stability Oversight Council / Consejo de Supervisión de la Estabilidad Financiera</i>
FSVC	<i>Financial Services Volunteer Corps / Cuerpo de Voluntarios de Servicios Financieros</i>
IASC	<i>International Accounting Standards Board / Junta Internacional de Normas de Contabilidad</i>
IRRBB	<i>Interest rate risk in the banking book / Riesgo de tasas de interés del libro bancario.</i>
MAS	<i>Miembros Asociados</i>
NPL	<i>Non-Performing Loans / Cartera vencida</i>
OCC	<i>Office of the Comptroller of the Currency / Oficina de Contraloría de la Moneda</i>
OCDE	<i>Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos</i>
OSFI	<i>Office of the Superintendent of Financial Institutions / Oficina del Superintendente de Instituciones Financieras</i>
PCT	<i>Programa de Cooperación Técnica</i>
PIM	<i>Policy Implementation Meeting / Reunión de Implementación de Políticas</i>
SBIF	<i>Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile</i>
SBS Perú	<i>Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú</i>
SFC	<i>Superintendencia Financiera de Colombia</i>
Sparkassenstiftung	<i>Sparkassenstiftung für internationale Kooperation e.V. / Fundación de la Caja de Ahorros para la Cooperación Internacional e.v.</i>
Suptech	<i>Technology used for supervision activities / Tecnología utilizada para actividades de supervisión</i>



Λ S B Λ

ASOCIACIÓN DE SUPERVISORES
BANCARIOS DE LAS AMÉRICAS

INFORME ANUAL 2021

Asociación de Supervisores Bancarios de las
Américas (ASBA)

Elaborado por:

Pascual O'Dogherty
Secretario General, ASBA

C. Picacho Ajusco #238, Of. 601
Col. Jardines en la Montaña, C.P. 14210
Ciudad de México, México
(5255) 5662-0085

Todos los derechos reservados. Ninguna parte de este texto puede ser reproducida o transmitida por cualquier medio, electrónico o mecánico, incluyendo fotocopias, grabaciones o cualquier sistema de archivo y recuperación, sin la autorización expresa de ASBA, excepto por la inclusión de breves acotaciones citando fuente.

Información adicional: asba@asbasupervision.org



ASBA



www.asbasupervision.org



@ASBAnews