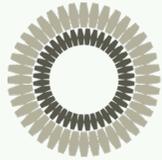


Λ S B Λ

ASOCIACIÓN DE SUPERVISORES
BANCARIOS DE LAS AMÉRICAS

INFORME ANUAL 2020

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



Λ S B Λ

ASOCIACIÓN DE SUPERVISORES
BANCARIOS DE LAS AMÉRICAS

INFORME ANUAL 2020

Ciudad de México, México.



Como presidente de la de la Junta Directiva de la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas A.C., tengo el agrado de presentar el informe anual de la Asociación correspondiente a 2020.

Las actividades de este año se llevaron a cabo de manera no presencial y se concentraron en su gran mayoría en la atención de los desafíos presentados por la aparición del COVID-19. Para ello, se modificó la agenda de actividades prevista originalmente, como explicaré más adelante.

El COVID-19 representa el desafío más importante que las autoridades financieras de todo el mundo estamos enfrentando desde la gran crisis financiera internacional de 2008.

Si bien, en esta ocasión, la crisis no ha tenido su origen en el sistema financiero, este debe hacer frente a un aumento muy significativo en el riesgo crediticio de sus carteras.

La interrupción súbita de la actividad económica global, como consecuencia de la expansión de la pandemia y de las medidas de confinamiento adoptadas para mitigar su propagación descontrolada, ha impactado los ingresos de incontables familias y empresas y, por ende, su capacidad para hacer frente a sus obligaciones con el sistema financiero.

Esta situación ha obligado a las autoridades financieras de todo el mundo a adoptar medidas monetarias, fiscales y de regulación prudencial sin precedente. Así, los responsables de la regulación y supervisión bancaria flexibilizaron los requerimientos adicionales de capital y liquidez, modificaron de manera temporal los criterios de calificación de las carteras y los correspondientes para la creación de provisiones. A la vez, numerosas jurisdicciones recomendaron a sus instituciones financieras suspender la distribución de dividendos.

El aumento en los niveles y calidad del capital y de liquidez de los bancos, como producto de las reformas internacionales a la regulación prudencial introducidas a raíz de la gran crisis del 2008, otorgó a las autoridades financieras un mayor campo de acción para implementar medidas encaminadas a mantener el flujo de crédito bancario a la economía y ayudar a los deudores que enfrentaban dificultades derivadas de la pandemia.

Sin embargo, el impacto del COVID-19 ha sido particularmente significativo en gran parte de nuestra región debido al alto porcentaje de la población que trabaja en el sector informal. Además, en Centroamérica y el Caribe, la situación creada por la pandemia se vio agravada por la concurrencia de varios huracanes.

Las autoridades financieras se enfrentan al enorme desafío de conservar un equilibrio entre las medidas de carácter regulatorio cuyo propósito es contribuir a mantener el flujo de crédito a la economía y su obligación de vigilar la solvencia y liquidez de las instituciones bajo su supervisión. Para preservar un adecuado equilibrio entre estos dos objetivos, es imprescindible que tanto regulados como a reguladores profundicen en los análisis de riesgo de las carteras de crédito, en particular de aquellas que se acogieron a las facilidades de alivio proporcionadas.

El COVID-19 ha tenido un impacto negativo considerable sobre prácticamente todos los segmentos del portafolio de crédito de los bancos, por lo que el deterioro en los balances de la banca puede llegar a ser muy considerable. Si bien, ya existen varias vacunas contra el COVID-19 y un número importante de países han iniciado los esfuerzos de inmunización de sus poblaciones, prevalece aún un alto grado de incertidumbre con respecto a la trayectoria y duración de la pandemia. Cuanto más dure esta, mayores serán los efectos negativos sobre la economía y los sistemas financieros.

Las medidas de confinamiento implementadas en toda la región y la necesidad de hacer frente a los efectos de la pandemia en el sector financiero obligaron a la Asociación a modificar el programa previsto para 2020. Para ello, la Secretaría General suspendió en marzo las actividades presenciales programadas para tener lugar este año y evaluó la posibilidad de hacer lo mismo, por lo menos, para los primeros seis meses de 2021. Entre las actividades suspendidas destacan la totalidad de los cursos presenciales de capacitación, las reuniones de implementación de políticas, los grupos técnicos, el diálogo público privado y la participación en conferencias y seminarios internacionales.

A la vez que se suspendían las actividades presenciales, se inició un esfuerzo para introducir cursos en línea. Asimismo, se implementó un programa de videoconferencias con temas relacionados con la pandemia y en particular en aspectos que contribuyeran al quehacer y a la toma de decisiones de los organismos de supervisión. Por último, como parte del programa de cooperación internacional, se organizaron una serie de videoconferencias bilaterales entre miembros de la Asociación, con el propósito de facilitar el intercambio de ideas, entre otros, sobre medidas para hacer frente a los impactos del COVID-19 en el sistema financiero. El cambio de reuniones presenciales a videoconferencias facilitó la mayor participación de un número importante de miembros de la Asociación que por diversas razones habían disminuido su asistencia a los cursos y seminarios.

No cabe duda de que el COVID-19 acelerará de manera significativa los cambios que ya estaban teniendo lugar en los sistemas financieros de la región, a la vez que propiciará otros nuevos. Asimismo, surgirán nuevos riesgos que serán necesario analizar, evaluar y emitir regulación para mitigarlos. Los esfuerzos de cooperación y coordinación entre los miembros de la Asociación adquieren un mayor valor en entornos como el que estamos viviendo, donde el intercambio de ideas y experiencias contribuye al logro de mejores resultados. Las actividades de la Asociación deberán enfocarse en los años venideros en priorizar la atención de estos nuevos retos dentro de un espíritu de renovada colaboración.

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.....	10
3	Objetivos de la Gestión 2020.....	12
4	Programas de Capacitación, Pasantías y Cooperación Horizontal.....	14
5	Estudios, Proyectos y Grupos Técnicos.....	21
6	Diálogo Internacional y Promoción de la Estabilidad Financiera Regional	31
7	Reuniones de la Junta Directiva y Asamblea Anual.....	35
8	Reporte Financiero.....	39
9	Lista de Siglas y Acrónimos.....	42



1

QUIÉNES SOMOS

La Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, ASBA, representa a 42 instituciones oficiales de supervisión financiera de 36 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.

Al aunar las fortalezas de los organismos de supervisión de América, ASBA asume la doble función de representar a la región ante los organismos internacionales, a la vez que se ha posicionado como un eficaz aliado estratégico de los mismos en la región.

ASAMBLEA DE LA ASOCIACIÓN DE SUPERVISORES BANCARIOS DE LAS AMÉRICAS



Participantes en la XXII Asamblea Anual y XIV Reunión de Alto Nivel de la Asociación, celebradas en septiembre de 2019 en Lima, Perú.

MIEMBROS ASOCIADOS

Financial Services Regulatory Commission	Antigua & Barbuda	Banque de la République d' Haïti	Haïti
Banco Central de la República Argentina	Argentina	Comisión Nacional de Bancos y Seguros	Honduras
Centrale Bank van Aruba	Aruba	Bank of Jamaica	Jamaica
Central Bank of the Bahamas	Bahamas	Comisión Nacional Bancaria y de Valores	México
Central Bank of Barbados	Barbados	Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras	Nicaragua
Central Bank of Belize	Belize	Eastern Caribbean Central Bank	Organization of Eastern Caribbean States
Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	Bolivia	Superintendencia de Bancos de Panamá	Panamá
Banco Central do Brasil	Brasil	Banco Central del Paraguay	Paraguay
Financial Services Commission	British Virgin Islands	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP	Perú
Cayman Islands Monetary Authority	Cayman Islands	Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras	Puerto Rico
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	Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	Venezuela
Bank of Guyana	Guyana		

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

Director de Supervisión, Banco Central do Brasil



Vicepresidente

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente, Superintendencia Financiera de Colombia



Región Andina

Socorro Heysen

*Superintendente,
Superintendencia de Banca,
Seguros y AFP, Perú*



Región Cono Sur

Juan Pedro Cantera Senci3n

*Superintendente de Servicios
Financieros, Banco
Central del Uruguay*



Región Centroamérica

Ethel Deras

*Presidenta, Comisión Nacional
de Bancos y Seguros, Honduras*



Región Caribe

Michelle Francis-Pantor

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



Región América del Norte

José Antonio Quesada

*(hasta septiembre 2020)
Vicepresidente de Política Regulatoria,
CNBV, México*



Juan Pablo Graf Noriega

*(a partir de octubre 2020)
Presidente, CNBV, México*



COMITÉS DE LA JUNTA DIRECTIVA

COMITÉ TÉCNICO



El Comité Técnico es un órgano consultivo cuya misión es proporcionar asesoría a la Junta Directiva para la adopción de un programa técnico apoyado por investigación, seguimiento de la implementación de estándares internacionales, análisis de la estabilidad financiera regional, diálogo y coordinación entre los Miembros.

Presidente: Luis Figueroa, CMF, Chile
Miembros: Brasil, Colombia, Costa Rica, España, México, Perú, EE.UU. (FED), Jamaica

COMITÉ DE CAPACITACIÓN Y COOPERACIÓN TÉCNICA



El Comité de Capacitación y Cooperación Técnica es un órgano consultivo que tiene como misión asesorar y guiar a la Junta Directiva de la Asociación y apoyar sus propósitos de proveer oportunidades de desarrollo de capacidades de impacto.

Presidente: Galo Cevallos, FDIC, EE.UU.
Miembros: Brasil, España, Guatemala, México, Perú, EE.UU. (FED), Jamaica

COMITÉ DE AUDITORÍA



El Comité de Auditoría es el órgano de soporte de la Junta Directiva que vela porque exista una gobernanza transparente y confiable en la Asociación, para protección de los intereses de los Miembros Asociados y Miembros Colaboradores.

Presidente: José Ramón Canales, CNBV, México
Miembros: México, Colombia, EE.UU. (OCC)

ALIANZAS ESTRATÉGICAS



SECRETARÍA GENERAL

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.

Secretario General
 Pascual O'Dogherty

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



XCIII Junta Directiva, 31 de enero de 2020 en CDMX, México.

2

RESUMEN EJECUTIVO

10

Cursos de capacitación

586 participantes
32 países



4

Grupos de trabajo

(Resiliencia Sistema Financiero,
Educación Financiera, Gobierno
Corporativo y Actualización del
Programa de Capacitación)



3

**Actividades de
Cooperación Horizontal**



1

**Reunión de Implementación de
Políticas (PIM)**

(Ciberseguridad)



13

**Foros y Seminarios de la
Agenda Internacional**



6

Publicaciones propias



29

**Grupos Técnicos, Webinars
y Conferencias**





Agenda Técnica, 30 de enero de 2020 en CDMX, México.

3

OBJETIVOS DE LA GESTIÓN 2020

3. OBJETIVOS DE LA GESTIÓN 2020

Para la gestión 2020, 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

Para cumplir con los objetivos de esta estrategia se iniciaron los trabajos para rediseñar el Programa de Capacitación Continental mediante la formación de un grupo de trabajo integrado por funcionarios de las instituciones que forman parte de ASBA con amplia experiencia en el diseño y administración de programas de capacitación. Asimismo, se contrató a un consultor externo para coordinar estos trabajos en conjunto con el Comité de Capacitación.

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

Durante 2020 se continuó con los esfuerzos para aumentar la participación de algunos miembros en las actividades de la Asociación. La sustitución de reuniones presenciales por webinars contribuyó a que aumentara la participación de miembros de ASBA en las actividades desarrolladas.

Ser referentes normativos y de investigación en temas bancarios de la región

Durante 2020 se continuó con los trabajos de investigación sobre temas relacionados con Fintech, prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, de-risking, ciberseguridad, estándares contables, entre otros.

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

Durante 2020 se continuó con las acciones para mejorar los controles y procesos internos de la Asociación, así como la revisión de los manuales de operación.



Cómo construir el currículum de un supervisor, 10 al 12 de febrero de 2020 en Miami, Florida.

4

PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN, PASANTÍAS Y COOPERACIÓN HORIZONTAL

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

• Actualización del Programa de Capacitación:

Con el propósito de iniciar los trabajos para actualizar el programa de capacitación de ASBA se convocó a una reunión en febrero de 2020 a todos los responsables de capacitación de las instituciones miembros de la Asociación. Como objetivos de la reunión se señaló la necesidad de revisar el Programa de Capacitación de ASBA, para que este responda mejor a las necesidades y capacidades de los miembros de la Asociación, incorpore las mejores metodologías y estándares de enseñanza y que su contenido atienda a los nuevos desafíos que enfrentan los supervisores.

En febrero de 2020, se llevó a cabo la reunión mencionada en la ciudad de Miami, en la que participaron 36 funcionarios responsables de los programas de capacitación de los organismos de supervisión bancaria, que son miembros de la Asociación, de Bahamas, Brasil, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, España, Estados Unidos, Guatemala, Haití, Honduras, Jamaica, México, Panamá, Paraguay, Perú, St. Kitts & Nevis, Trinidad & Tobago y Uruguay. A la reunión también asistieron funcionarios del Financial Stability Institute (FSI) y del Office of the Superintendent of Financial Institutions (OSFI) de Canadá.

Los participantes manifestaron estar de acuerdo en la necesidad de proporcionar una mayor estructura a los cursos ofrecidos a través del PCC, actualizar el contenido y metodologías de enseñanza y mejorar la identificación de las necesidades de capacitación a profesionales de los organismos miembros de la Asociación. Asimismo, expresaron la necesidad de que la nueva estructura sea consensuada con los miembros.

Para la mejor identificación de las necesidades de capacitación de los miembros de la Asociación, se consideró primordial que éstos tengan una estrategia o programa propio de desarrollo de capacidades, y que el PCC ofrecido por la Asociación sirva como complemento al mismo en los niveles en los que los propios miembros lo requieran de acuerdo con sus necesidades.

Asimismo, se consideró prioritario desarrollar un documento que contenga los principios básicos para el diseño e implementación de programas de capacitación de supervisores bancarios, por cuanto los retos y oportunidades que éstos enfrentan son en su mayoría en temas transversales. El documento por desarrollar deberá servir de guía para aquellas instituciones que requieren desarrollar estrategias propias de formación de personal.

Los objetivos establecidos por los participantes en la reunión son los siguientes:

1. Desarrollar un documento que contenga los principios y lineamientos generales que debe observar un programa de desarrollo de capacidades de supervisores bancarios.

2. Revisar y actualizar los conocimientos de un supervisor bancario, por niveles de especialización (básico o fundacional, intermedio, avanzado y especializado o de gestión experta), temática y según la función y el tipo de puesto del supervisor.
3. Revisar la oferta de cursos existente y con posibilidades de acceso en el mercado, local, regional o intercontinental.
4. Diseñar herramientas que permitan una mejor identificación de las necesidades de formación y capacitación de los miembros de la Asociación, así como de los conocimientos que contribuyan a una mayor complementariedad (o integración) entre los programas de capacitación de los miembros de la Asociación y la Asociación misma.
5. Revisar y actualizar las políticas del Programa de Capacitación Continental de la Asociación.

Para lograr estos objetivos, la Secretaria General formó un grupo de trabajo constituido por funcionarios de las instituciones que forman parte de ASBA con amplia experiencia en el diseño y administración de programas de capacitación. Asimismo, se contrató a un consultor externo para coordinar estos trabajos en conjunto con el Comité de Capacitación.

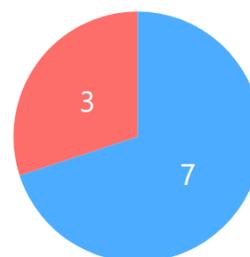
• Actualización del Programa de Capacitación:

La pandemia del COVID-19 tuvo un impacto muy importante en las actividades presenciales de la Asociación planeadas para 2020. En efecto, las actividades presenciales programadas a partir de marzo de 2020 debieron suspenderse por la situación creada por la emergencia sanitaria y las medidas de confinamiento impuestas en prácticamente todos los países de la región. Las actividades presenciales fueron sustituidas por cursos en línea y videoconferencias.

Así, durante 2020 se llevaron a cabo 10 actividades del Programa de Capacitación Continental, de las cuales 7 correspondieron a cursos en línea, y 3 se realizaron a través de videoconferencias (webinars). (Gráfica 1).

Gráfica 1
Número de cursos por tipo de actividad

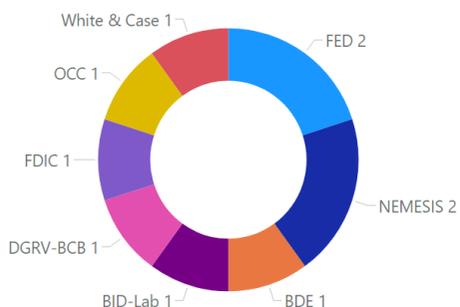
● Curso en línea ● Webinar



4. PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN, PASANTÍAS Y COOPERACIÓN HORIZONTAL

En las actividades ofrecidas durante 2020 participaron un total de 8 organismos instructores. (Ver Gráfica 2).

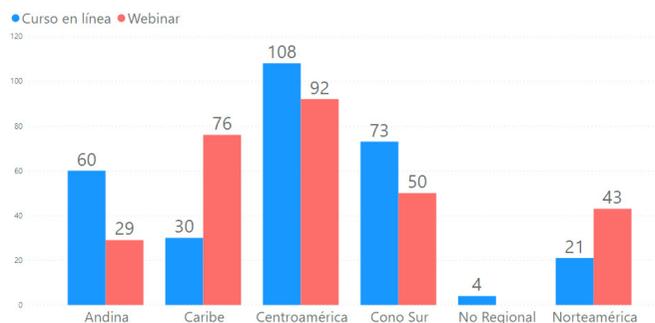
Gráfica 2
Número de actividades por organismo instructor



El mayor número de participantes promedio por actividad correspondió a los webinars (97), seguidos por los cursos en línea (42).

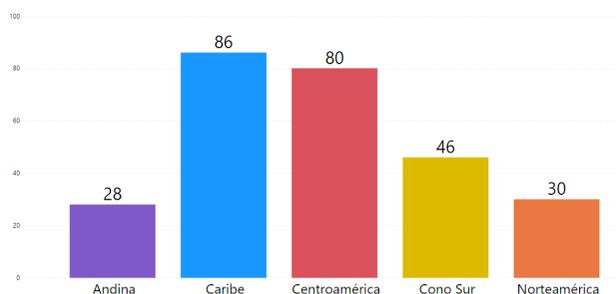
En los cursos ofrecidos durante 2020 participaron un total de 586 alumnos. El mayor número de participantes provino de la región de Centroamérica (200), seguida por la región del Cono Sur (123), el Caribe con 106, la región Andina con 89, Norteamérica con 64 y No Regional (España) con 4. (Ver Gráfica 3).

Gráfica 3
Número de participantes por región y tipo de actividad



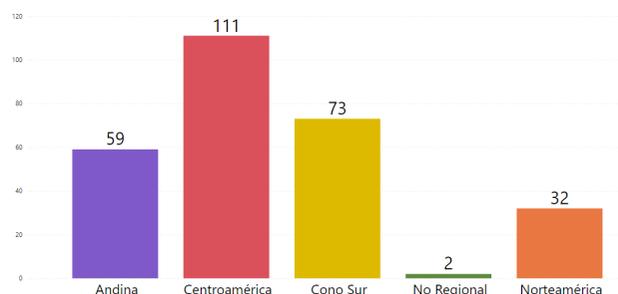
En 2020 se ofrecieron 3 cursos en español e inglés con la participación de 270 alumnos. El mayor número de participantes provino de la región Caribe con un total de 86. (Ver gráfica 4)

Gráfica 4
Número de participantes por cursos ofrecidos en idioma español & inglés



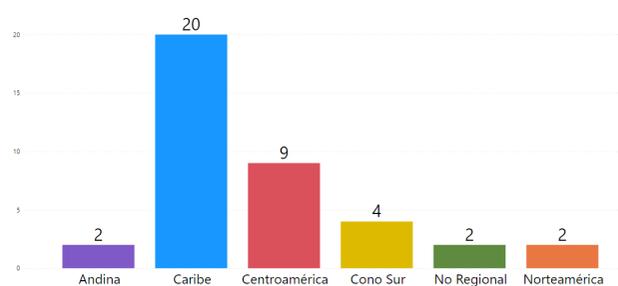
En idioma español se ofrecieron 6 cursos con la participación de 277 alumnos. El mayor número de participantes provino de la región Centroamérica con un total de 111. (Ver gráfica 5)

Gráfica 5
Número de participantes por cursos ofrecidos en idioma español



En idioma inglés se ofreció 1 curso con la participación de 39 alumnos. El mayor número de participantes provino de la región Caribe con un total de 20. (Ver gráfica 6)

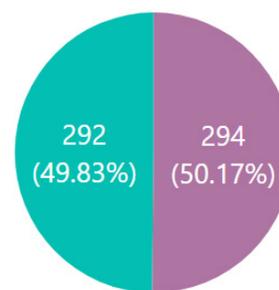
Gráfica 6
Número de participantes por cursos ofrecidos en idioma inglés



La participación por género correspondió a 294 mujeres y 292 hombres. La participación relativa más importante de las mujeres correspondió al Caribe. (Gráfica 7a y 7b)

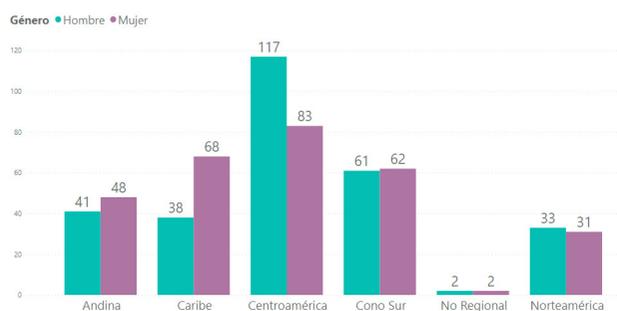
Gráfica 7a
Número de participantes por género

Género ● Mujer ● Hombre



Gráfica 7b

Número de participantes por origen de región y género



En Norteamérica, el país que aportó el mayor número de participantes correspondió a México (63). En Centroamérica, destaca la participación de El Salvador (62), seguido de Guatemala (33) y Nicaragua (22). En la Región Andina las participaciones mayores correspondieron a Bolivia (34), seguidos de Ecuador (23) y Colombia (17). En el Cono Sur, destaca la participación de Brasil (33), seguido de Paraguay (25) y Argentina (23). Del Caribe, el mayor número de participantes provino de Belice (20), seguido de Jamaica (17) y Trinidad & Tobago (12). Por último, 4 participantes provinieron de España. (Ver cuadro 8).

Costo del Programa

La nueva modalidad de llevar a cabo las actividades a través de videoconferencias 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.

4. PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN, PASANTÍAS Y COOPERACIÓN HORIZONTAL

País del participante	Total de Participantes	Participantes a Cursos en línea	Participantes a Webinars
Andina	89	60	29
Bolivia	34	29	5
Colombia	17	13	4
Ecuador	23	10	13
Perú	15	8	7
Caribe	106	30	76
Antigua & Barbuda	7	3	4
Aruba	4		4
Bahamas	7	7	
Barbados	6	1	5
Belize	20	3	17
British Virgin Islands	1		1
Cayman Islands	5	2	3
Curazao	5	2	3
Guyana	9	2	7
Haití	5		5
Jamaica	17	3	14
Trinidad & Tobago	12	3	9
Turks & Caicos	8	4	4
Centroamérica	200	108	92
Costa Rica	21	14	7
El Salvador	62	32	30
Guatemala	33	17	16
Honduras	15	12	3
Nicaragua	22	13	9
Panamá	20	13	7
República Dominicana	27	7	20
Cono Sur	123	73	50
Argentina	23	14	9
Brasil	33	19	14
Chile	21	15	6
Paraguay	25	15	10
Uruguay	21	10	11
No regional	4	4	
España	4	4	
Norteamérica	64	21	43
Estados Unidos	1		1
México	63	21	42
Total	586	296	290

4. PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN, PASANTÍAS Y COOPERACIÓN HORIZONTAL

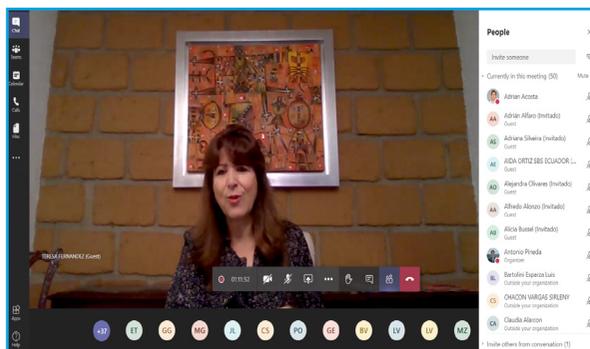
A continuación, se presenta un breve resumen de las características principales de las 10 actividades de capacitación realizadas durante 2020:

1. Los Riesgos de Tipo de Interés, Liquidez y Financiación (Riesgo de Balance) (NÉMESIS), CURSO EN LÍNEA, 25 de mayo al 25 de junio. (29 participantes)

El curso trató sobre la gestión del riesgo de balance de una entidad financiera: préstamos, depósitos a plazo o a la vista y otros productos de banca tradicional; activos y pasivos vinculados a actividad de trading; tesorería y otros activos y pasivos interbancarios; operativa “fuera de balance” y activos estratégicos de largo plazo.

Participantes: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador (BCR, SSF), Guatemala, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú.

2. Seminario sobre Resolución de Bancos con Problemas de Solvencia (White & Case y Banxico). WEBINAR, 30 de junio, 2, 7, y 9 de julio. (52 participantes)



El seminario repasó aspectos técnicos de la regulación, intervención y resolución de bancos con problemas de solvencia.

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

3. Fintech, (BID Lab), CURSO EN LÍNEA, 3, 5 y 7 de agosto. (92 participantes)

El objetivo fue proporcionar un conjunto de prácticas para regular y supervisar las innovaciones financieras tecnológicas (Fintech) desde un ámbito prudencial y no prudencial. Se contó con la participación de expertos invitados para desarrollar y discutir los distintos enfoques para el tratamiento regulatorio y de supervisión de las innovaciones financieras tecnológicas.

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

4. Supervisión de Bancos con Problemas (OCC), CURSO EN LÍNEA, 24 al 27 de agosto. (32 participantes)



El curso cubrió aspectos sobre cómo identificar problemas emergentes en bancos, diseñar estrategias de supervisión y medidas de cumplimiento apropiadas y determinar alternativas de resolución.

Participantes: Antigua & Barbuda, Belice, Bolivia, Brasil, Islas Caimán, Chile, Colombia, Costa Rica, Curazao, El Salvador, Guatemala, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Trinidad & Tobago, Islas Turcas & Caicos.

5. Segunda Edición: Los Riesgos de Tipo de Interés, Liquidez y Financiación (Riesgo de Balance) (NÉMESIS), CURSO EN LÍNEA, 31 de agosto al 30 de septiembre. (31 participantes)

Esta capacitación consideró la gestión de los riesgos de balance de una entidad financiera: préstamos, depósitos a plazo o a la vista y otros productos de banca tradicional; activos y pasivos vinculados a actividad de trading; tesorería y otros activos y pasivos interbancarios; operativa “fuera de balance” y activos estratégicos de largo plazo.

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

6. Señales Tempranas del Deterioro de los Bancos como Consecuencia del COVID 19 (FED), WEBINAR, 18 de septiembre. (134 participantes).

Participantes: Antigua & Barbuda, Argentina, Aruba, Barbados, Belice, Brasil, Islas Vírgenes Británicas, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Haití, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Trinidad & Tobago, Islas Turcas & Caicos, Uruguay



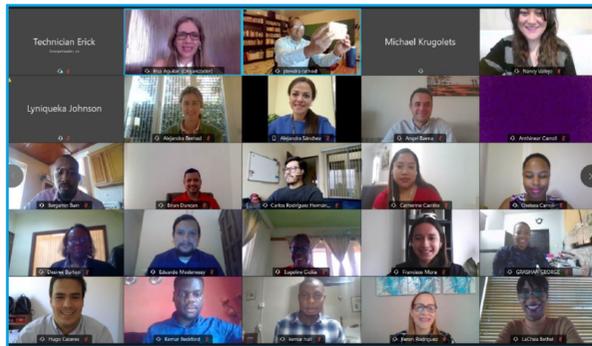
7. Regulación y Supervisión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (ASBA-DGRV-BCB), CURSO EN LÍNEA, 10 al 11 de noviembre. (42 participantes)



El seminario cubrió aspectos relacionados con la regulación y supervisión de cooperativas financieras.

Participantes: Argentina, Bolivia, Chile, Colombia, El Salvador, España, Guatemala, México, Nicaragua, Paraguay, República Dominicana, Uruguay.

8. Supervisión del Riesgo Operacional (FDIC), CURSO EN LÍNEA, 16 al 19 de noviembre. (39 participantes)



El objetivo del curso fue presentar una introducción al riesgo operacional desde la perspectiva de un supervisor bancario, con el fin de comprender cómo evaluar los marcos de administración operativa, los retos asociados con la implementación de dichos marcos y cómo promover sólidas prácticas de administración del riesgo operativo en la banca.

Participantes: Antigua & Barbuda, Argentina, Bahamas, Barbados, Belice, Bolivia, Costa Rica, Curazao, El Salvador, España, Guatemala, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Paraguay, República Dominicana, Trinidad & Tobago, Islas Turcas & Caicos, Uruguay.

9. Riesgo Tecnológico y Ciberseguridad (BDE), CURSO EN LÍNEA, 30 de noviembre, 1 y 2 de diciembre. (31 participantes)

El objetivo del curso fue proporcionar a los participantes una visión general sobre los riesgos asociados a las tecnologías presentes en las instituciones financieras, asimismo, la introducción de técnicas de control ante distintos escenarios de riesgo tecnológico con especial enfoque en ciberseguridad. Participantes: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay.

10. Monitoreo del Riesgo de Crédito durante COVID-19 (FED), WEBINAR, 8 de diciembre. (104 participantes)
Participantes: Argentina, Aruba, Belice, Bolivia, Brasil, Islas Caimán, Chile, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Jamaica, México, Nicaragua, Paraguay, República Dominicana, Trinidad & Tobago, Islas Turcas & Caicos, Uruguay.

Otras actividades del Programa de Capacitación

- **Cómo construir el curriculum de un supervisor (ASBA), Miami, Florida, 10 al 12 de febrero. (36 participantes)**



Esta reunión tuvo como objetivo revisar las experiencias en la capacitación de supervisores por diferentes organismos miembros de la Asociación e iniciar los trabajos de actualización del Programa de Capacitación Continental de ASBA. LOS participantes acordaron crear un grupo de trabajo y contratar a un consultor para crear un documento con los Principios que debe observar un organismo de supervisión para desarrollar la capacitación de sus técnicos.

Participantes: Bahamas, Brasil, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, España, Estados Unidos, Guatemala, Haití, Honduras, Jamaica, México, Panamá, Paraguay, Perú, St. Kitts & Nevis, Trinidad & Tobago y Uruguay. A la reunión también asistieron funcionarios del Financial Stability Institute (FSI) y del Office of the Superintendent of Financial Institutions (OSFI) de Canadá.

Cooperación Técnica

Durante el curso del año se organizaron varias videoconferencias para que los miembros de la Asociación pudieran intercambiar ideas y experiencias, así como resolver inquietudes. En la mayoría de estas videoconferencias se abordaron temas relacionados con el COVID-19 y, en particular, sobre las medidas que se estaban adoptando para flexibilizar la regulación prudencial.

Participantes: Colombia, República Dominicana, Ecuador, México, Panamá y Basel Institute on Governance.



Agenda Técnica, 30 de enero de 2020 en CDMX, México.

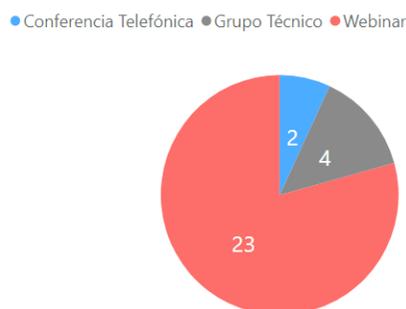
5

ESTUDIOS, PROYECTOS, GRUPOS TÉCNICOS, WEBINARS Y CONFERENCIAS

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, proyectos y webinars que respondan a las inquietudes y necesidades de los Miembros.

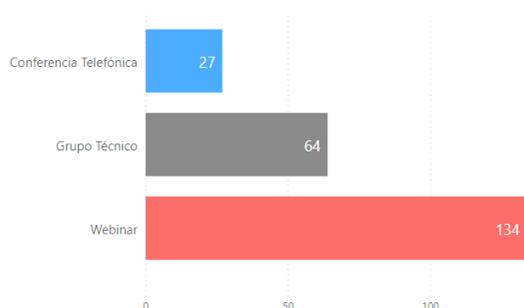
Durante 2020, la Secretaría General, en coordinación con el Comité Técnico de la Asociación, se enfocó en la realización de 29 reuniones, de las cuales, 23 se realizaron a través de webinars, videoconferencias o seminarios (webinar), 4 correspondieron a grupos técnicos y 2 a través de conferencias telefónicas. (Gráfica 9).

Gráfica 9
Número de reuniones por tipo de actividad



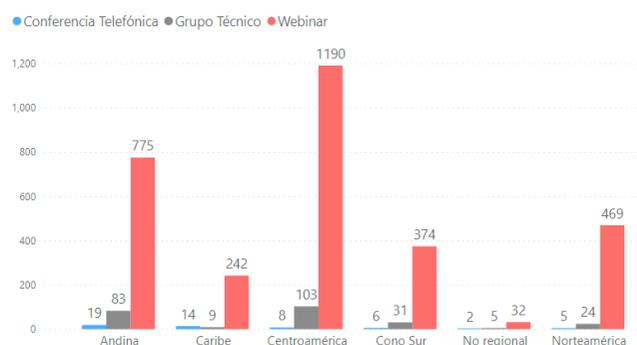
Las reuniones contaron con la participación de funcionarios del BIS, FSI, FMI, BID, Oliver Wyman, BBVA, Citibank, ASBAC, AEB, Banxico, Némesis, Argoss, así como de organismos miembros de ASBA. La gran mayoría de las reuniones abordaron temas relacionados con el impacto del COVID-19 en el sector financiero. Algunas de estas actividades podrían considerarse como parte del Programa de Capacitación Continental; sin embargo, se optó por reportarlas en esta sección debido a la duración de la actividad. El mayor número de participantes promedio por actividad correspondió a los webinars, videoconferencias o seminarios (134), seguidos por los grupos técnicos (64) y por las conferencias telefónicas (27). (Ver gráfica 10)

Gráfica 10
Número de participantes promedio por tipo de actividad



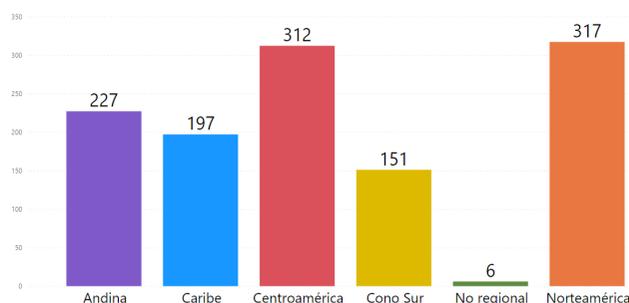
En las reuniones ofrecidas durante 2020 participaron un total de 3,391 personas. El mayor número de participantes provino de la región de Centroamérica con 1,301, seguida por la región Andina con 775, Norteamérica con 498, el Cono Sur con 411, el Caribe con 265 y No Regional con 39. (Ver Gráfica 11).

Gráfica 11
Número de participantes por región y tipo de actividad



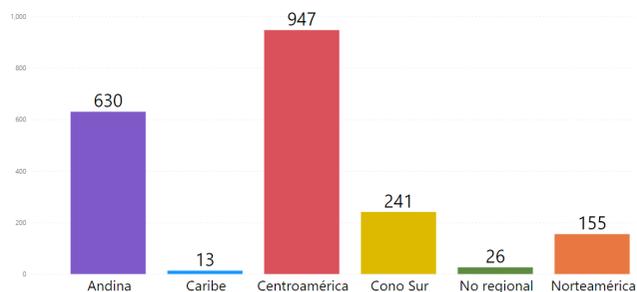
En 2020 se ofrecieron 9 actividades en español e inglés con la participación de 1210 personas. El mayor número de participantes provino de la región Norteamérica con un total de 317. (Ver gráfica 12)

Gráfica 12
Número de participantes por actividades ofrecidas en idioma español & inglés



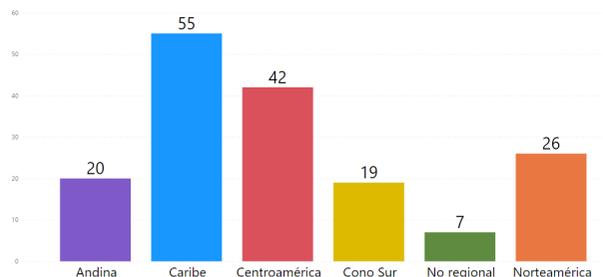
En idioma español se ofrecieron 17 actividades con la participación de 2012 personas. El mayor número de participantes provino de la región Centroamérica con un total de 947. (Ver gráfica 13)

Gráfica 13
Número de participantes por actividades ofrecidas en idioma español



En idioma inglés se ofrecieron 3 actividades con la participación de 169 personas. El mayor número de participantes provino de la región Caribe con un total de 55. (Ver gráfica 14)

Gráfica 14
Número de participantes por actividades ofrecidas en idioma inglés



A continuación, se presenta un breve resumen de las características principales de las 29 reuniones realizadas durante 2020:

1. Enfoques regionales en regulación de subcontrataciones (outsourcing) y en la gestión de riesgos de servicios de cloud (ASBA), 5 de marzo. Idioma: español.

En la reunión de grupo técnico se abordaron los enfoques de la contratación externa y la reglamentación relacionada con la nube a través de tres sesiones: 1) el papel, las facultades y las funciones de las autoridades financieras, 2) las preocupaciones relacionadas con los datos (el riesgo de los datos sensibles) y 3) los problemas estabilidad financiera.

Panelistas: Representantes de la CNBS – Honduras, CMF – Chile y CNBV – México. **Participantes:** 28 funcionarios de Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, España, Guatemala, Honduras, México, Panamá, Perú, Uruguay.

2. Situación prevaleciente en los mercados financieros y su impacto en la región (ASBA-BIS), 13 de marzo. Idioma: español.

Se discutió la situación prevaleciente en los mercados financieros internacionales y su posible impacto en la región en una conferencia telefónica.

Panelistas: Paulo Sérgio Neves de Souza, Presidente de la Junta Directiva de ASBA; Alexandre Tombini, Jefe de la Oficina del BIS para las Américas y Ana María Aguilar, economista del BIS.

Participantes: 37 personas de Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Ecuador, El Salvador, España, Guatemala, Honduras, México, Panamá, Paraguay, Perú, Suiza, Uruguay.

3. Prevailing situation in international financial markets and its potential impact on the region (ASBA-BIS), 23 de marzo. Idioma: inglés.

Se discutió la situación prevaleciente en los mercados financieros internacionales y su posible impacto en la región en una conferencia telefónica.

Panelistas: Paulo Sérgio Neves de Souza, Presidente de la Junta Directiva de ASBA; Alexandre Tombini, Jefe de la Oficina del BIS para las Américas y Ana María Aguilar, economista del BIS.

Participantes: 17 personas de Antigua & Barbuda, Bahamas, Islas Caimán, Curazao, ECCB, Estados Unidos, Jamaica, Trinidad & Tobago, Islas Turcas & Caicos.

4. Impacto potencial en la región y medidas que pueden tomarse. La visión de los bancos (BBVA-Citi Mx-ASBAC), 31 de marzo. Idioma: español.

El propósito del webinar fue escuchar la visión de los bancos sobre las lecciones que pueden extraerse de la experiencia europea, el potencial impacto en la región y las medidas que podrían tomarse.

Panelistas: Jorge Sicilia, Economista en Jefe del Grupo BBVA; Alberto Gomez, Director Ejecutivo Citi Mx y Martín Naranjo, ASBAC Perú.

Participantes: 43 personas de Argentina, Bolivia, Brasil, Colombia, Costa Rica, Cuba, El Salvador, España, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, Uruguay. Funcionarios de BBVA, Citibanamex, BIS, BCE.

5. Reunión Virtual de Alto Nivel sobre respuestas regulatorias a Covid-19 (ASBA-BCBS-FSI), 30 de abril. Idioma: inglés y español.

El propósito del webinar fue escuchar las respuestas del Comité de Basilea al COVID-19, algunas reflexiones del FSI sobre las respuestas regulatorias a la pandemia, discutir el uso de los buffers de capital y las restricciones al reparto de utilidades.

Panelistas: Pablo Hernandez de Cos, BCBS; Claudio Borio, BCBS; Fernando Restoy, FSI; Carolyn Rogers, BCBS; Jorge Castaño, SFC – Colombia; Ben Gully, OSFI – Canadá; Socorro Heysen, SBS – Perú y Paulo Sérgio Neves, BCB – Brasil. **Participantes:** 44 personas de Argentina, Aruba, Bolivia, Brasil, Islas Caimán, Chile, Colombia, Costa Rica, ECCB, Ecuador, El Salvador, España, Estados Unidos, Guatemala, Haití, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Perú, Trinidad and Tobago, Uruguay, Islas Turcas & Caicos.

6. Medidas adoptadas: Escenario económico financiero en el contexto del COVID-19 (NEMESIS-ASBA), 15 de mayo. Idioma: español



El webinar analizó las diferentes medidas implementadas en la región y los impactos del COVID-19 en el panorama económico financiero.

Panelistas: Juan Carlos Estepa, Club de Gestión de Riesgos – España y Martín Naranjo, ASBANC – Perú. **Participantes:** 214 personas de Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua, Panamá, Perú.

7. Consideraciones de evaluación y gestión de los impactos del COVID-19 para el corto y mediano plazo (ASBA), 20 de mayo. Idioma: español e inglés.

El propósito de esta reunión de grupo técnico fue propiciar una reflexión sobre la necesidad de ir evaluando impactos de mediano y corto plazo por COVID-19 y prepararse para manejarlos.

Panelistas: Maximir Álvarez, Consultor ASBA; Juan Pedro Cantera, BCU - Uruguay; CMF - Chile; SBS - Perú; CNBV – México. **Participantes:** 98 personas de Brasil, Costa Rica, Cuba, Ecuador, El Salvador, Guatemala, México, Panamá.

8. Panorama Regional de las Cooperativas y Gestión del Impacto del COVID-19 (ASBA), 21 de mayo. Idioma: español.

El propósito de esta videoconferencia fue analizar el panorama regional de las cooperativas en América Latina; el papel que han desempeñado frente a la contingencia sanitaria, y las medidas que han tomado las autoridades de regulación y supervisión para asegurar el correcto funcionamiento de estas Instituciones.

Panelistas: Anselmo Moctezuma Martínez, CNBV – México; Tiago de Paiva Prota, BCB – Brasil y Steffen Müller, DGRV. **Participantes:** 78 personas de Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Ecuador, El Salvador, Honduras, México, Nicaragua, Perú.

9. Gobernanza de la Crisis (BCB-ASBANC-AEB), 27 de mayo. Idioma: español.

En respuesta a la emergencia generada por COVID-19, las autoridades financieras alrededor del mundo han implementado diversas medidas para mitigar su impacto. La efectividad de las

medidas dependerá tanto de los arreglos institucionales existentes entre autoridades financieras, como de una coordinación estrecha con actores no financieros. El propósito de este grupo técnico fue compartir experiencias en el manejo de crisis financieras, la importancia que tiene la coordinación entre autoridades y el sector privado, así como los nuevos retos que representa la crisis actual.

Panelistas: Martín Naranjo, ASBANC – Perú; José María Roldan, AEB – España y Anthero Moraes, BCB – Brasil. **Participantes:** 69 personas de Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Cuba, Ecuador, El Salvador, España, Guatemala, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, Uruguay.

10. Reflexiones a tres meses del inicio del gran confinamiento (FMI-BIS-BBVA), 5 de junio. Idioma: español e inglés.



El objetivo de esta videoconferencia fue reflexionar sobre los impactos de la pandemia en la actividad económica y las medidas adoptadas por las autoridades financieras, así como analizar qué medidas han sido más eficaces y que podría esperarse en los próximos meses con respecto a la evolución de la actividad económica y del sector financiero en nuestra región.

Panelistas: Alejandro Werner, director del hemisferio occidental del Fondo Monetario Internacional (FMI); Alexandre Tombini, Jefe de la Oficina para las Américas del BIS y Jorge Sicilia, Economista en Jefe del Grupo BBVA y Director de Investigación.

Participantes: 108 personas de Antigua & Barbuda, Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, España, Estados Unidos, Guatemala, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, Islas Turcas & Caicos, Uruguay.

Publicaciones ASBA

11. Pruebas de Estrés: Utilidad en la Crisis del COVID-19, (NÉMESIS), 9 de junio. Idioma: español.

El seminario analizó el impacto del COVID-19 en las metodologías utilizadas para desarrollar pruebas de estrés en las instituciones financieras, así como la utilidad de las mismas cuando se presentan situaciones como la pandemia.

Panelistas: Juan Carlos Estepa, Presidente del Club de Gestión de Riesgos de España; José Manuel Desviat, Ex Director de Gestión de Riesgos Bankia y Santander España y Marco Nuñez, Director de la Unidad de Estabilidad Financiera CMF - Chile.

Participantes: 159 personas de Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, El Salvador, España, Guatemala, Panamá, Paraguay, Perú, Uruguay.

12. Disrupciones climáticas y resiliencia financiera. Advertencias y lecciones de la crisis actual (ASBA), 10 de junio. Idioma: inglés.

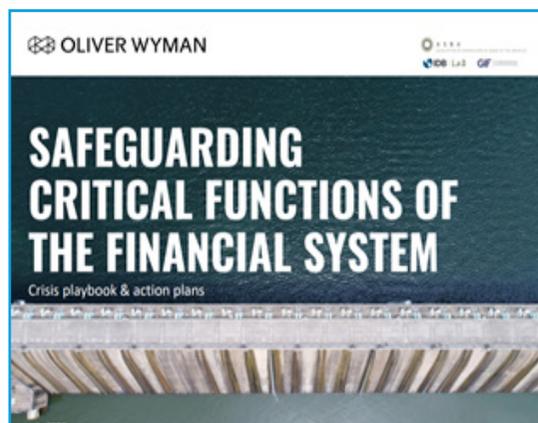
El propósito de esta videoconferencia fue reflexionar sobre las lecciones que nos deja la crisis actual del COVID-19 sobre la resiliencia del sector financiero ante los impactos que pueden tener los fenómenos climáticos.

Panelistas: James Orr, Banco de Inglaterra; Charles Littrell, Banco Central de las Bahamas y Manuel Aguilera, Seguros MAPFRE.

Participantes: 83 personas de Aruba, Bahamas, Belice, Brasil, Islas Caimán, Colombia, ECCB, El Salvador, España, Estados Unidos, Guatemala, Guyana, Honduras, México, Panamá, Perú, Reino Unido, Trinidad & Tobago, Uruguay.

13. 1a. Fase Proyecto Oliver Wyman: Salvaguardar las funciones críticas del sistema financiero (Oliver Wyman), 19 de junio. Idioma: español e inglés.

La videoconferencia tuvo como objetivo presentar la primera fase del proyecto con Oliver Wyman consistente en la identificación de los servicios financieros críticos bajo diferentes escenarios de estrés, así como discutir las siguientes fases del proyecto.



Panelistas: Paulo Sérgio Neves de Souza, Presidente de la Junta Directiva de ASBA; Oliver Wuensch, Asesor Senior, Oliver Wyman Zurich y Leticia Rubira, Asociado, Oliver Wyman Madrid.

Participantes: 83 personas de Argentina, Belice, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Estados Unidos, Guatemala, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Perú, Reino Unido, República Dominicana, Suiza, Surinam, Islas Turcas & Caicos.

14. ¿Cómo gestionar el vencimiento de las medidas sobre facilidades de crédito? (ASBA), 23 de junio. Idioma: español e inglés.

El propósito del grupo técnico fue dialogar sobre las medidas de flexibilización de la regulación prudencial para hacer frente a los impactos del COVID-19 en el sistema financiero.

Panelistas: Jorge Mogrovejo, SBS - Perú; Alberto Ríos / Juan Serrano, Banco de España, Luis Figueroa, CMF - Chile y Juan Pablo Graf, CNBV - México.

Participantes: 60 personas de Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, España, Guatemala, Honduras, México, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay.

15. Retos de la Gestión de Riesgos en el COVID-19, (NÉMESIS), 3 de julio. Idioma: español.

El seminario analizó los desafíos que la pandemia representa en la gestión de los riesgos del balance de un banco, en particular, los riesgos de crédito.

Panelistas: Hernán Enriquez, Socio Management Solutions; Vanesa Eirin, Socio Management Solutions y José Luis Carazo, Socio Management Solutions.

Participantes: 114 personas de Argentina, Bolivia, Brasil, Colombia, Costa Rica, El Salvador, Perú, Uruguay.

16. Medidas de Acompañamiento a Deudores. Segunda Fase. La experiencia de Colombia, (SFC), 14 de julio. Idioma: español.



El propósito de esta videoconferencia fue compartir la experiencia de la Superintendencia Financiera de Colombia (SCF) en el manejo de la crisis, las características de las últimas medidas implementadas por la SFC, los análisis realizados y las consideraciones que se tomaron en cuenta para su diseño.

Panelista: Camila Quevedo Vega, SFC Colombia. **Participantes:** 150 personas de Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Paraguay, Perú, República Dominicana.

17. Seminario: Abordando el creciente riesgo crediticio I (Oliver Wyman), 16 de julio. Idioma: inglés y español.



El seminario analizó las características principales de la crisis y su impacto asimétrico en todos los sectores. Se señaló que el impacto en cada país dependerá de su situación financiera y la mezcla sectorial de su economía.

El seminario presentó diferentes herramientas analíticas para modelar, con suficiente granularidad, la gestión de la crisis. La previsión del impacto real de la economía se puede traducir a impacto en las finanzas de los bancos, en particular, en el portafolio de crédito. Se discutieron como prioridades las siguientes: obtener una visión general del impacto de COVID-19 en la economía real, evaluar las implicaciones de los programas de apoyo patrocinados por el gobierno en la economía real para asegurar su eficacia y adaptar la nueva acción política y utilizar los resultados para evaluar el impacto en el portafolio de crédito de los bancos.

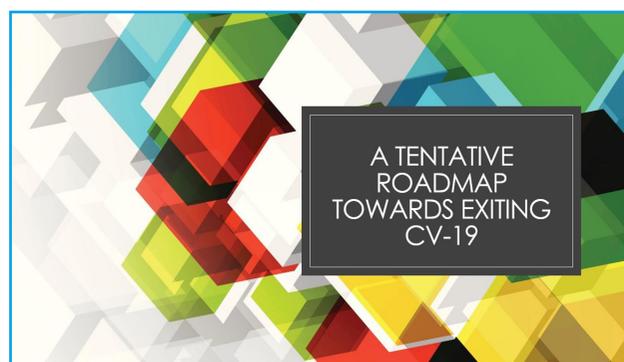
Panelistas: Oliver Wuensch, Asesor Senior, Oliver Wyman Zurich y Leticia Rubira, Asociado, Oliver Wyman Madrid. **Participantes:** 134 personas de Argentina, Aruba, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, ECCB, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Paraguay, Perú, Surinam, Trinidad & Tobago, Uruguay.

18. Seminario: Abordando el creciente riesgo crediticio II (Oliver Wyman), 23 de julio. Idioma: español e inglés.

El seminario se concentró en recomendaciones para la gestión activa de las carteras de créditos vencidos, las respuestas a los bancos en problemas y medidas para procurar el desapalancamiento de la economía.

Panelistas: Oliver Wuensch, Asesor Senior, Oliver Wyman Zurich y Leticia Rubira, Asociado, Oliver Wyman Madrid. **Participantes:** 136 personas de Argentina, Aruba, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, ECCB, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Paraguay, Perú, Surinam, Trinidad & Tobago, Uruguay.

19. La importancia de los planes de salida de la crisis Covid19 (ASBA), 28 de julio. Idioma: español e inglés.



El objetivo del seminario fue guiar a los participantes a través de los principales desafíos actuales a los que se enfrentan los supervisores bancarios como resultado de la pandemia y proponer un programa secuencial tentativo de medidas que podrían adoptarse para hacer frente a estos desafíos.

Panelistas: Luis Cortavarria, consultor independiente en Financial Crisis Prevention, Identification, Preparedness and Management. **Participantes:** 95 personas de Aruba, Barbados, Brasil, Islas Vírgenes Británicas, Chile, Colombia, ECCB, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, Trinidad & Tobago.

20. Reestructura de Corporaciones con riesgo sistémico para el sistema financiero (ARGOSS), 30 de julio. Idioma: español.

El objetivo de esta videoconferencia fue compartir los criterios que firmas de consultoría especializadas en estos procesos utilizan para identificar empresas cuya insolvencia pudiera desencadenar riesgos sistémicos. También, presentar algunas recomendaciones de reestructura y análisis de las opciones de refinanciación y los impactos potenciales de estas reestructuras sobre las provisiones de las entidades financieras.



Panelistas: Igor Marzo, Managing Partner, Argoss Partners y Carlos Ortiz-Cañavate, Managing Partner, Argoss Partners.

Participantes: 270 personas de Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay.

21. Seminario: Abordando el creciente riesgo crediticio III (Oliver Wyman), 4 de agosto. Idioma: inglés y español.

El objetivo del seminario fue abordar las preguntas y respuestas sobre la administración activa de los créditos dudosos, gestionar las quiebras bancarias y apoyar el desapalancamiento con soluciones sistémicas.



Panelistas: Oliver Wuensch, Asesor Senior, Oliver Wyman Zurich y Leticia Rubira, Asociado, Oliver Wyman Madrid.

Participantes: 147 personas de Argentina, Aruba, Bolivia, Brasil,

Chile, Colombia, Costa Rica, ECCB, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Paraguay, Perú, Surinam, Trinidad & Tobago, Uruguay.

22. Reestructura de Corporaciones con riesgo sistémico para el sistema financiero (ARGOSS), 11 de agosto. Idioma: español e inglés.

El objetivo de esta videoconferencia fue compartir los criterios que firmas de consultoría especializadas en estos procesos utilizan para identificar empresas cuya insolvencia pudiera desencadenar riesgos sistémicos. También presentar algunas recomendaciones de reestructura y análisis de las opciones de refinanciación y los impactos potenciales de estas reestructuras sobre las provisiones de las entidades financieras.

Panelistas: Igor Marzo, Managing Partner, Argoss Partners y Carlos Ortiz-Cañavate, Managing Partner, Argoss Partners.

Participantes: 179 personas de Antigua & Barbuda, Bahamas, Brasil, Colombia, Costa Rica, ECCB, El Salvador, Guatemala, Guyana, Haití, Islas Caimán, Jamaica, México, Panamá, Perú, República Dominicana, Trinidad & Tobago.

23. Optimización de créditos emprobleados. Creación de un banco malo (ARGOSS), 3 de septiembre. Idioma: español e inglés.

La videoconferencia abordó los siguientes temas: 1) Motivos por los que, en situaciones de crisis severas, los activos emprobleados crecen en los balances de los bancos; 2) Retos para los bancos para lograr maximizar la recuperación de los préstamos emprobleados; 3) Estructuras más comunes para la gestión de activos emprobleados y 4) Lecciones del pasado.



Panelistas: Igor Marzo, Managing Partner, Argoss Partners y Carlos Ortiz-Cañavate, Managing Partner, Argoss Partners.

Participantes: 284 personas de Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Perú, Islas Turcas & Caicos.

24. Desafíos en la Regulación y Supervisión de Conglomerados Financieros: La experiencia de Colombia (SFC), 8 y 10 de septiembre. Idioma: español.

El propósito de esta videoconferencia fue compartir la normativa y la experiencia de la Superintendencia Financiera de Colombia en su proceso de elaboración de ley de Conglomerados Financieros.

Panelistas: Clara Eugenia Castillo López, SFC - Colombia. **Participantes:** 246 personas de Argentina, Chile, Colombia, Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay.

25. Control de daños causados por Covid-19 (NÉMESIS-ASBA), 17 de septiembre.

Panelistas: Carlos Fernández, Grant Thornton – España y Juan Carlos Terán, Comité de Competitividad y Emprendimiento.

Participantes: 53 personas de Bolivia, Chile, Colombia, El Salvador, Guatemala, Panamá, Paraguay, República Dominicana, Uruguay.

26. Gobierno del Dato en las Entidades Financieras (NÉMESIS-ASBA), 1 de octubre. Idioma: español.

Panelistas: Rafael Fernández, Bankia – España y Ramon Morote, Naturgy - España. **Participantes:** 45 personas de Colombia, El Salvador, Guatemala, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay.

27. Requerimientos regulatorios de datos en entidades financieras (NÉMESIS-ASBA), 13 de octubre. Idioma: español.

Panelistas: Rafael Fernández, Bankia – España y Silvina Arce, Group Falabella. **Participantes:** 82 personas de Argentina, Bolivia, Chile, Colombia, Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana.

28. Reunión de Implementación de Política sobre Ciberseguridad (ASBA-FSI-CEMLA), 3 y 4 de noviembre. Idioma: inglés.

Panelistas: Sameh Mekhail, BIS; Mara Misto, BCRA, Argentina; Wiebe Ruttenberg, ECB; Joshua González, SFC Colombia; Martin Boer, IIF y Yasushi Shiina, FSB. **Participantes:** 69 personas de Argentina, Aruba, Bahamas, Belice, Bolivia, Brasil, Islas Vírgenes Británicas, Islas Caimán, Chile, Colombia, Costa Rica, Curazao,

ECCB, Ecuador, El Salvador, España, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Trinidad & Tobago, Uruguay.

29. El rol de las autoridades de regulación y supervisión en la educación financiera (ASBA-SPARKASSEN), 2 y 10 de diciembre. Idioma: español.

Panelistas: Sofía Lorena Ortega, DIMES, Juan Carlos Chong, SBS – Perú; Marcela Herrera CNBS – Honduras; Fernando Zúñiga, ASOBANCARIA - Colombia; Carmen L. Ortiz, BANTRAB – Guatemala; Johnny González, Grupo Mutual - Costa Rica e Isabel Rueda, Crecer IFD - Bolivia. **Participantes:** 166 personas de Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay.

Te invitamos a participar en la conferencia y panel de discusión:

La educación financiera y su relación con la regulación y supervisión bancaria

Sesión 1	Sesión 2
Miércoles 2 de diciembre 10:00-11:45 am (GMT-6/hora México)	Jueves 10 de diciembre 10:00-11:45 am (GMT-6/hora México)
El rol de las autoridades de regulación y supervisión en la educación financiera. https://bit.ly/310khaw	Panorama actual de las prácticas de educación financiera en instituciones financieras y su relación con las autoridades. https://bit.ly/3pJgFZF

Logos de participantes: cooperación alemana, Finanzgruppe Sparkassenstiftung für internationale Kooperation LATINOAMÉRICA Y EL CARIBE, A S B A, BANCO CENTRAL DEL URUGUAY, SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP, CREA, ASORANCARIA, Bantrab, Grupo Mutual.

Publicaciones ASBA

PROYECTO FINTECH (BID Lab)

Este trabajo buscó identificar los riesgos prudenciales y no prudenciales de aquellos modelos de negocio, productos y servicios provenientes de la innovación financiera que, con base al juicio experto del Grupo de Trabajo, tengan mayor potencial de adopción responsable, competitiva, transparente, y estable en los mercados de la región.

La protección al consumidor en el nuevo entorno de innovación tecnológica financiera: Consideraciones de regulación y supervisión (ASBA-BID Lab)

Este documento se enfoca en el análisis no prudencial de la regulación y supervisión de Fintech. Recoge propuestas de consideraciones normativas y de supervisión mínimas que resultan aplicables a los productos y servicios de las Fintech en la región para la protección al consumidor.



Consideraciones de regulación y prácticas de supervisión para las innovaciones tecnológicas financieras (ASBA-BID Lab)

Las Guías que se presentan proporcionan un marco analítico para evaluar sistemáticamente los temas más significativos en la regulación y supervisión de Fintech, sobre la base de los principios de sensibilidad al riesgo, proporcionalidad, estabilidad financiera, transparencia y protección adecuada del consumidor.



PROYECTO OLIVER WYMAN

Promoción de la resiliencia, la innovación e inclusión en el sistema financiero de América Latina y el Caribe ante la crisis del COVID-19

La Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA), con cofinanciamiento del BID Lab y del proyecto de Gobernanza e Inclusión Financiera (GIF), solicitó a Oliver Wyman que trabajara en la identificación de líneas de acción que puedan limitar el impacto del COVID-19 en el sistema financiero, asimismo, hacer recomendaciones de mediano plazo para fomentar la inclusión, la innovación y la resiliencia en el sector financiero. El trabajo de Oliver Wyman se dividió en tres informes.

1. Salvaguardando las Funciones Críticas del Sistema Financiero.

Identifica los servicios financieros y bancarios que son críticos para el funcionamiento de la economía y la estabilidad financiera y presenta planes de acción para aumentar la resiliencia y preparación del sistema financiero.

2. Construyendo la inmunidad del Sistema Financiero.

Describe las acciones de política para abordar el aumento del riesgo crediticio y preservar la estabilidad financiera, considerando las particularidades de la crisis de COVID-19. Asimismo, introduce recomendaciones para lidiar con una economía apalancada en exceso.

3. Desbloqueando la Inclusión Financiera.

Analiza una serie de recomendaciones a mediano plazo para la región, basadas en conversaciones con partes interesadas relevantes, tanto del sector público como privado. Describe opciones de política y proporciona estudios de caso para cada recomendación a fin de ilustrar las mejores prácticas y las deficiencias.



PROYECTO SPARKASSEN

El proyecto buscó identificar y analizar los requerimientos, iniciativas y prácticas de educación financiera que las autoridades de supervisión (ASR) y regulación del sistema financiero de América Latina y el Caribe han implementado; el nivel de involucramiento en la temática; así como, el grado y forma de implementación de normas o buenas prácticas por parte de las instituciones financieras privadas (IF).



Lecturas Recomendadas

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

PROYECTO GIF

El proyecto tiene como objetivo desarrollar una investigación de los distintos regímenes de regulación y supervisión del gobierno corporativo de las instituciones bancarias de la región, a fin de establecer y destacar prácticas relevantes y comunes, identificando las brechas que pudieran existir entre la Herramienta desarrollada en el proyecto de Gobernanza Institucional y Mayor Inclusión Financiera (Proyecto GIF), dichas prácticas y estándares internacionales en la materia.

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 2020 (ASBA)

Este reporte presenta los resultados más relevantes de la Encuesta de Expectativas de Regulación y Supervisión Bancaria para 2020 que la Secretaría General de ASBA distribuyó entre sus miembros durante diciembre de 2019.



XCIII Junta Directiva, 31 de enero de 2020 en CDMX, México.

6

DIÁLOGO INTERNACIONAL Y PROMOCIÓN DE LA ESTABILIDAD FINANCIERA REGIONAL

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.

Entre las actividades más importantes desarrolladas en el marco del diálogo internacional durante 2020, destacan la Reunión de Alto Nivel y el Diálogo Público Privado. Además de estos eventos, ASBA participó en varias conferencias y grupos de trabajo internacionales.

Conferencia Mundial Inaugural de Investigación sobre Enfoques Empíricos para la Lucha contra el Lavado de Dinero y el Crimen Financiero

Nassau, Bahamas, 22 y 23 de enero. Idioma: inglés.



La conferencia fue organizada por el Banco Central de Bahamas, con la colaboración de ASBA, el Bid Lab y el Caribbean Development Bank. El propósito de esta conferencia inaugural fue crear un foro de análisis y discusión académica sobre temas relacionados con la lucha contra el Lavado de Dinero y el Crimen Financiero. Participaron 73 personas, de las cuales 22 representaban a organismos miembros de ASBA.

XV Reunión de Alto Nivel

El Sistema Financiero después de COVID 19 (ASBA-BCBS-FSI), Videoconferencia, 29 y 30 de septiembre.

• Palabras de apertura



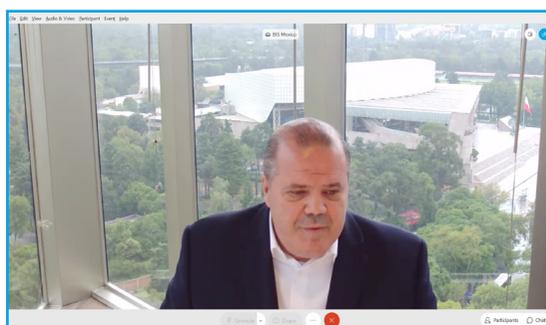
Paulo Sérgio Neves de Souza, Banco central de Brasil y Presidente de la Junta Directiva de ASBA; Fernando Restoy, Presidente del Financial Stability Institute.

• Conferencia magistral



Agustín Carstens, Director General BIS

• Perspectivas económicas y financieras de la región



Panelistas: Alexandre Tombini, Representante Jefe de la Oficina del BIS para las Américas; Eric Parrado, Economista Jefe y Director del Departamento de Investigación del Banco Interamericano de Desarrollo; Alejandro Werner, Director del Departamento del Hemisferio Occidental del FMI.

• Identificando y midiendo los activos dudosos durante una crisis

Panelistas: Paulo Sérgio Neves de Souza; Jorge Castaño, Superintendente, Superintendencia Financiera de Colombia; Juan Pablo Graf, Presidente, Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México; Rodrigo Coelho, Asesor Senior, FSI, BIS.

• The current priorities of the Basel Committee



Pablo Hernández de Cos, Gobernador del Banco de España y Presidente del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS).

• Preparándose para la siguiente crisis financiera



Panellistas: Fernando Restoy, Chairman, FSI, BIS; Socorro Heysen, Superintendente, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Perú; Dominique Laboureix, Secretario General, ACPR.

• The new normal: the post Covid-19 banking system



Panelistas: Carolyn Rogers, Secretaria General, BCBS; Brian Brooks, Controlador Interno de la Oficina de la Moneda (OCC); Charles Littrell, Inspector de Bancos y Empresas Fiduciarias, Banco Central de las Bahamas.

• Palabras de clausura

Fernando Restoy, Presidente, FSI, BIS; Pascual O'Dogherty, Secretario General, ASBA; Carolyn Rogers, Secretaria General, BCBS.

Diálogo Público Privado

En octubre de 2020, se realizó a través de videoconferencia, el Diálogo Regional de Política del Sector Bancario, en colaboración con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN).

Grupo Consultivo de Basilea

La Asociación se encuentra representada por el Presidente de la Junta Directiva en el Grupo Consultivo de Basilea (BCG), el cual se constituye en un foro de discusión del más alto nivel en el que participa la Asociación. Este foro tiene por objetivo presentar al Comité de Basilea los temas de mayor relevancia para las entidades que no pertenecen a este foro, así como asegurar que sus esfuerzos

contribuyan al fortalecimiento de la regulación, supervisión y prácticas bancarias en el mundo, aportando así a la estabilidad financiera. Esta tarea se realiza a través de reportes al Comité y de influencia en el trabajo del Comité y sus subgrupos.

Agenda Internacional

Durante 2020, 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. II Seminario Internacional “Mejores Prácticas Bancarias en el contexto Económico Nacional e Internacional”.

(Superintendencia de Bancos del Ecuador), Guayaquil, Ecuador, 12 de marzo. Participante: Socorro Heysen.

2. Sound Banks for Healthy Economies in Latin America and the Caribbean Working Group. Videoconferencia, 9 de junio.



Participantes: Andrew Powell, IDB; Liliana Rojas-Suarez, Center for Global Development; Gerard Caprio, Jr., William Brough Professor of Economics, Williams College; Kevin Cowan CMF Chile; Arturo J. Galindo, Banco de la República Colombia; Pablo E. Guidotti, Torcuato Di Tella University, Argentina; Patrick Honohan, Trinity College Dublin; Giulia Lotti, IDB; Pascual O'Dogherty, ASBA; Eric Parrado, IDB; Augusto de la Torre, Columbia University; Philip Turner, University of Basel; Brian Wynter, Former Chairman of the Board of Directors, Central Bank of Jamaica.

3. BIS Annual Economic Report 2020: A global sudden stop.

(Oficina del BIS en las Américas), Videoconferencia, 6 de julio.

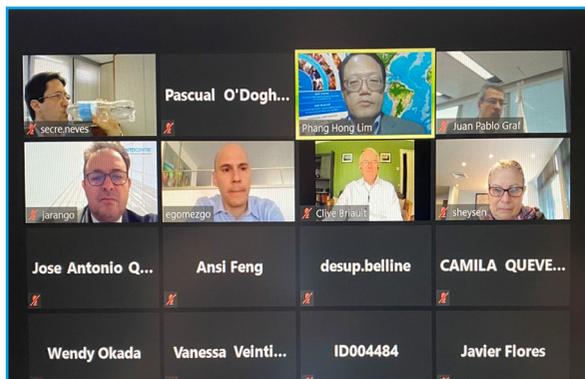
4. Informe de rendición de cuentas y difusión de la propuesta estratégica.

(Superintendencia de Bancos del Ecuador), Videoconferencia, 28 de agosto. Participante: Pascual O'Dogherty.

5. Enhancing cross-border payments – the road ahead.

(Bank for International Settlements Americas Office and Committee on Payments and Market Infrastructures), Regional outreach webinar, 1 de septiembre.

6. Post COVID-19: Guide to Supervision. (ASBA-Toronto Centre), Videoconferencia, 18 de septiembre.



Participantes: Paulo Sérgio Neves de Souza, Esteban Gómez Gonzalez, Socorro Heysen, Juan Pablo Graf.

7. Microsoft Summit. (Microsoft), Videoconferencia, 23 y 24 de septiembre.
Participante: Pascual O'Dogherty.

8. Virtual seminar on bank crisis management and simulation exercises. (ASBA-BIS), Videoconferencia, 6 y 7 de octubre.

9. Reunión del Grupo de Trabajo sobre supervisión bancaria y desarrollo sostenible en las Américas. (Universidad de Boston) Videoconferencia, 9 de noviembre.



Participantes: Ethel Deras y Evasio Asencio, Daniel Gomez Santeli, CNBS Honduras; Carolina Benavides-Piaggio, FMO, Holanda; Keron Burrell, Bank of Jamaica; Rafael Del Villar, Patricia Moles Banco de México, NGFS; Alan Elizondo y Angel O'Dogherty, FIRA, México; Mariana Escobar, Superfinanciera Colombia; Kema Hall; Sheriffa Monroe; Carlos Alberto Moya; Carmen Navarro, FMO, Holanda; Daniel Schydrowsky, Boston University; Guilherme Teixeira, Sitawi, Brasil y Pascual O'Dogherty, ASBA.

10. Financial inclusion in times of COVID-19: The day after the vaccine (ASBA-BID), Videoconferencia, 16 de noviembre.



Participantes: Oliver Wuensch, Oliver Wyman; Belline Santana, Banco Central de Brasil; Laura Clavijo, SFC y Luis Treviño, AFI.

11. Mesa Redonda Unión Europea – Latinoamérica. Videoconferencia, 18 de noviembre.



Participantes: Giorgio Trettenero, FELABAN; John Berrigan, FISMA; Adrian Consentido, Comisión Nacional de Valores Argentina; Eric Parrado, BID; Francois-Louis Michaud, EBA; Karen Braun-Munzinger, ECB; Esteban Gómez, SFC Colombia; Alberto Buffa di Perrero, Santander; Santiago Fernández de Lis, BBVA y Pascual O'Dogherty, ASBA.

12. Training and capacity development: radical change set in motion by COVID 19? (International Banking and Finance Institute, Banque de France), 1 de diciembre.

13. Conference on Financial Development and Stability. (Comisión para el Mercado Financiero), Videoconferencia, 4 de diciembre. Participante: Pascual O'Dogherty.



Agenda Técnica, 30 de enero de 2020 en CDMX, México.

7

REUNIONES DE JUNTA DIRECTIVA Y ASAMBLEA ANUAL

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. XCIII Junta Directiva (ASBA), Ciudad de México, México, 30 y 31 de enero

Por la Junta Directiva participaron: Paulo Sérgio Neves de Souza, Presidente; Jorge Alexander Castaño, Vicepresidente; Socorro Heysen, Director Andina; Michelle Francis-Pantor, Director Caribe; Ethel Deras, Director Centroamérica; Juan Pedro Cantera, Director Cono Sur; José Antonio Quesada, 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; Belline Santana, Jefe del Departamento de Supervisión Bancaria, Banco Central do Brasil; Richard Naylor, Director Asociado, Federal Reserve Board; Teresa Rutledge, Director for International Banking Supervision, OCC; Erick Vargas, Superintendente, Superintendencia de Bancos de Guatemala; Rose Kushmeider, Jefe, Federal Deposit Insurance Corporation; Juan Serrano, Adjunto Dirección General de Supervisión, Banco de España; Judy Cameron, Director Senior, OSFI; Ruth Arregui, Superintendente de Bancos del Ecuador; Rosa Guerrero, Asesora General en Supervisión, Superintendencia de Bancos del Ecuador; Evasio Asencio, Comisionado Propietario, CNBS, Honduras; Evin Andrade, Superintendente de Bancos y Otras Instituciones Financieras, CNBS, Honduras y Oscar Velázquez, Miembro del Comité de Auditoría.

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

Agenda Técnica

- **Entorno Económico de la Región.** Ana María Aguilar, BIS Oficina de Representación de las Américas.
- **Los Mercados Financieros de la Región.** Jaime Cortina. BIS Oficina de Representación de las Américas.
- **La experiencia de México en resoluciones bancarias.** María Teresa Fernández Labardini, White & Case, Extitular del IPAB.
- **Proyecto De-Risking Caribe: Estrategia de Comunicación.** Narciso Campos, Consultor de ASBA para Proyecto De-Risking.
- **Desarrollo de estrategia nacional de resiliencia cibernética para el sector financiero.** Luis Urrutia, Director General Jurídico, Banco de México.
- **Principios fundamentales de intercambio de información e inteligencia cibernética.** José de Jesús Vázquez Gómez, Especialista en Seguridad Informática, Banco de México.
- **Financiamiento para estudios de Gobierno Corporativo.** Juan Carlos Sánchez, Director Proyecto GIF.



2. XCIV Junta Directiva (ASBA), Videoconferencia, 27 de abril.

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

Como observadores: Galo Cevallos, Presidente del Comité de Capacitación y Cooperación Técnica; Luis Figueroa, Presidente del Comité Técnico; Oscar Velázquez en representación de José Ramón Canales, Presidente del Comité de Auditoría; Guillermo Romano, Director General Ejecutivo a. i., ASFI, Bolivia; Juan Pablo Graf Noriega, Presidente, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México; Hernán Colmán, Superintendente de Bancos, Banco Central del Paraguay; Belline Santana, Jefe del Departamento de Supervisión Bancaria, Banco Central do Brasil; Richard Naylor, Director Asociado, Board of Governors of the Federal Reserve System; Anthony D. Sinopole, International Affairs Associate Director, Federal Deposit Insurance Corporation; Rose Kushmeider, Jefe, Federal Deposit Insurance Corporation; Teresa Rutledge, Director for International Banking Supervision, OCC; María Arevalo, Asesor Internacional Senior, OCC; Vanessa Veintimilla, Directora General, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México; Juan Serrano, Adjunto Dirección General de Supervisión, Banco de España; Luz Angela Barahona Polo, Delegada Adjunta, Superintendencia Financiera de Colombia; Evasio Asencio, Comisionado Propietario, CNBS, Honduras; Kathy de Guardia, Directora de Asuntos y Proyectos Internacionales, Superintendencia de Bancos de Panamá; Pablo Marroquín, Asesor del Despacho Central, Superintendencia de Bancos de Guatemala; César Marroquín, Director, Superintendencia de Bancos de Guatemala y Edson Broxado de França Teixeira, Jefe del Gabinete del Director de Supervisión.

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

3. XCV Junta Directiva (ASBA), Videoconferencia, 27 de julio.

Por la Junta Directiva participaron: Paulo Sérgio Neves de Souza, Presidente; Jorge Alexander Castaño, Vicepresidente; Socorro Heysen, Director Andina; Kendall Cuffy en representación de Michelle Francis-Pantor, Director Caribe; Ethel Deras, Director Centroamérica; Juan Pedro Cantera, Director Cono Sur; José Antonio Quesada, 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 Sierra, Superintendente de Bancos, Superintendencia de Bancos de Guatemala; Belline Santana, Jefe del Departamento de Supervisión Bancaria, Banco Central do Brasil; Richard Naylor, Director Asociado, Board of Governors of the Federal Reserve System; Anthony D. Sinopole, International Affairs Associate Director, Federal Deposit Insurance Corporation; Rose Kushmeider, Jefe, Federal Deposit Insurance Corporation; Teresa Rutledge, Director for International Banking Supervision, OCC; Maria Arevalo, Asesor Internacional Senior, OCC; Juan Serrano, Adjunto Dirección General de Supervisión, Banco de España; Luz Angela Barahona Polo, Delegada Adjunto, Superintendencia Financiera de Colombia; Rosa Matilde Guerrero, Asesora General en Supervisión, Superintendencia de Bancos del Ecuador; Evasio Asencio, Comisionado Propietario, CNBS, Honduras; Pablo Marroquín, Asesor del Despacho Central, Superintendencia de Bancos de Guatemala; Evin Andrade, Superintendente de Bancos y Otras Instituciones Financieras, CNBS, Honduras; Oscar Velázquez, Miembro del Comité de Auditoría, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México y Javier Flores, Director General Adjunto, Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

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

4. XCVI 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; Michelle Francis-Pantor, Director Caribe; Ethel Deras, Director Centroamérica; Juan Pedro Cantera, Director Cono Sur; José Antonio Quesada, 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 Sierra, Superintendente de Bancos, Superintendencia de Bancos de Guatemala; Juan Pablo Graf Noriega, Presidente, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México;

Hernán Colman Rojas, Superintendente de Bancos, Banco Central del Paraguay; Belline Santana, Jefe del Departamento de Supervisión Bancaria, Banco Central do Brasil; Richard Naylor, Director Asociado, Board of Governors of the Federal Reserve System; Anthony D. Sinopole, International Affairs Associate Director, Federal Deposit Insurance Corporation; 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 Polo, Delegada Adjunto, Superintendencia Financiera de Colombia; Rosa Matilde Guerrero, Asesora General en Supervisión, Superintendencia de Bancos del Ecuador; Pablo Marroquín, Asesor del Despacho Central, Superintendencia de Bancos de Guatemala; Kathy de Guardia, Directora de Asuntos y Proyectos Internacionales, Superintendencia de Bancos de Panamá; Vanessa Veintimilla, Directora General, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México y Javier Flores, Director General Adjunto, Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

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

XXIII Asamblea Anual.

El 30 de septiembre se celebró la Vigésima Tercera 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 31 miembros de la Asociación.

Durante la Asamblea se ratificó la aprobación del Acta de la XXII sesión de la Asamblea Anual celebrada en Lima, Perú en 2019. Asimismo, se aprobó el Reporte Anual y los Estados Financieros correspondientes al año de 2019, el Reporte de actividades a septiembre de 2020 y el Plan Operativo y Presupuesto correspondiente a la gestión 2021.

La Asamblea tomó conocimiento de la renovación por un periodo más del Sr. Paulo Sérgio Neves de Souza como Presidente y del Sr. Jorge Alexander Castaño Gutiérrez como Vicepresidente de la Junta Directiva de la Asociación, con los derechos y obligaciones contemplados en los artículos 18 y 20 de los Estatutos de la Asociación, hasta la conclusión de la XXV Sesión de la Asamblea Anual.

Asimismo, la Asamblea tomó conocimiento de la elección de México como representante de la región Norteamérica, de Perú como representante de la región Andina y de Uruguay como representante de la región Cono Sur; 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 2020 y hasta la conclusión de la XXV Sesión de la Asamblea Anual.

7. REUNIONES DE JUNTA DIRECTIVA Y ASAMBLEA ANUAL

El Secretario General agradeció a todos los Miembros de la Asociación, Junta Directiva y equipo de la Secretaría General por todo el apoyo recibido durante casi dos años. Asimismo, solicitó a los Miembros su soporte para identificar los temas en los que la Asociación se deberá enfocar en 2021, con el fin de crear una serie de webinars y programas de cooperación horizontal que sean de utilidad para los Miembros de la Asociación, derivados de la situación en la que estamos viviendo.

El presidente de la Junta Directiva clausuró la XXIII Sesión de la Asamblea Anual, agradeciendo a los Miembros Asociados e invitando a los representantes a seguir participando en las actividades que realiza la Asociación.



9. 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>

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>

INFORME ANUAL 2020

Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA)

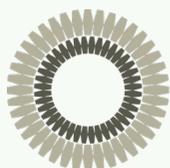
Elaborado por:

Pascual O'Dogherty
Secretario General, ASBA

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

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



Λ S B Λ



ASBA



www.asbasupervision.org



@ASBAnews