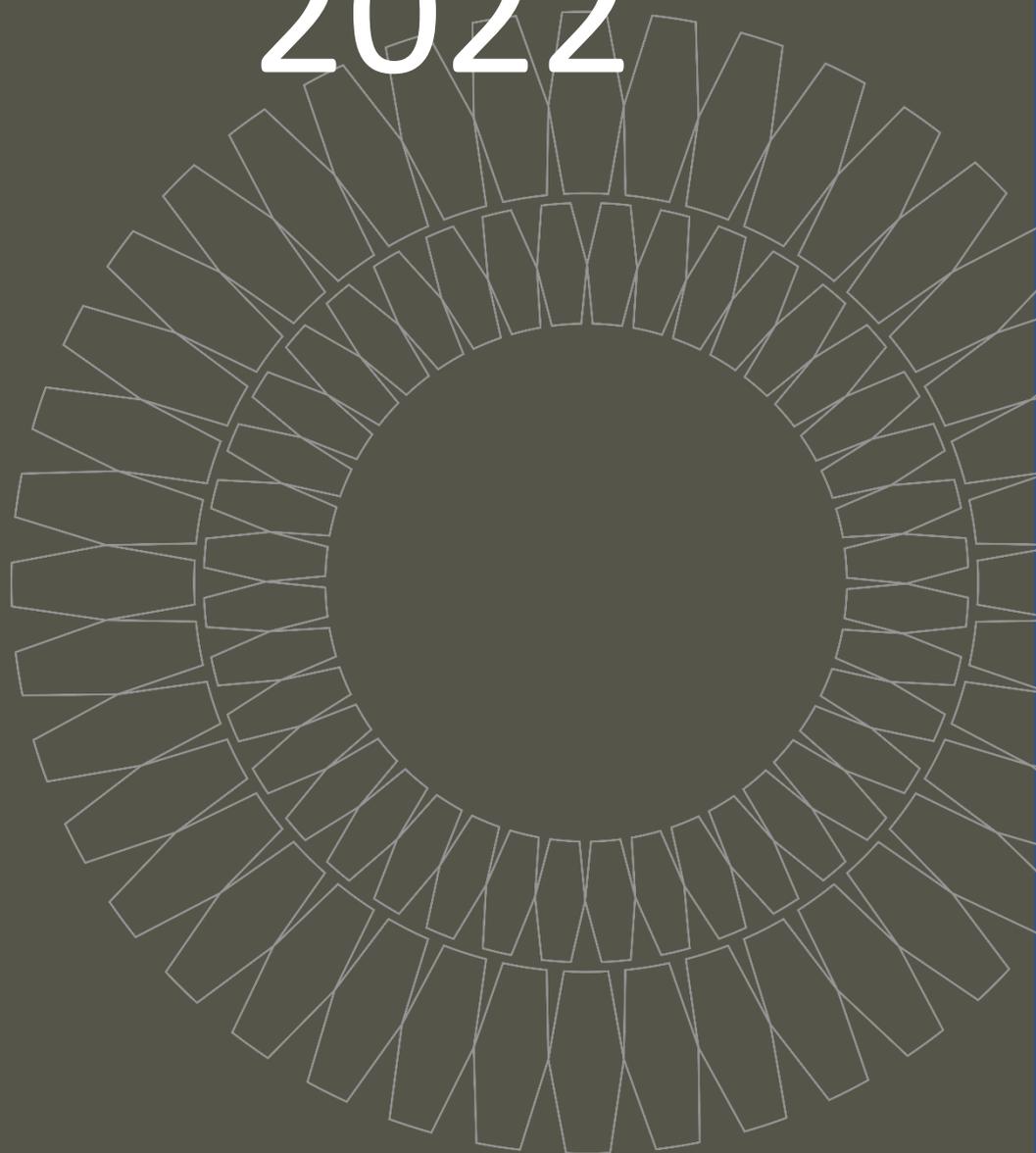


ASOCIACIÓN DE SUPERVISORES
BANCARIOS DE LAS AMÉRICAS

INFORME ANUAL 2022



ASBA

ASOCIACIÓN DE SUPERVISORES
BANCARIOS DE LAS AMÉRICAS

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

MENSAJE DE PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA



Con estas líneas presento el Informe Anual de la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas A.C. (ASBA o Asociación) correspondiente a 2022.

Este año, tuve el honor y el agrado de dar la bienvenida, como Miembro Asociado de la ASBA, a la Oficina del Superintendente de Instituciones Financieras de Canadá (OSFI, por sus siglas en inglés). Agradezco al superintendente Peter Routledge por la confianza depositada en nuestra Asociación. Estoy seguro de que la participación de OSFI en la ASBA será de gran beneficio para todos nuestros miembros.

Durante el curso de este año, la Asociación continuó realizando la gran mayoría de sus actividades a través de videoconferencias, con la excepción de la Reunión de Alto Nivel y Asamblea Anual que tuvieron lugar en Punta Cana, República Dominicana, así como las Juntas Directivas de Abril, Julio y Octubre, que tuvieron lugar respectivamente en Montevideo, Antigua Guatemala y Punta Cana.

La totalidad del programa de capacitación se llevó a cabo de manera virtual, situación que facilitó la participación de un mayor número de miembros asociados y colaboradores. Por su parte, en la agenda técnica destacaron los temas dedicados a los criptoactivos, los riesgos de ciberseguridad, el cambio climático y los impactos del complejo entorno internacional en los sistemas financieros de la región. En efecto, la región, como el resto del mundo continuó este año enfrentando desafíos importantes. A los impactos provocados por la pandemia se sumaron los efectos del conflicto en Europa del Este. Ambos eventos propiciaron disrupciones importantes en las cadenas de suministro y en el comportamiento de los consumidores, con un impacto muy negativo sobre el comercio internacional y el comportamiento de los precios, en particular los de materias primas y energía.

El aumento generalizado en los precios ha obligado a los bancos centrales a adoptar políticas monetarias más restrictivas, en particular en los países más desarrollados, que de alguna manera iban más rezagados en este proceso en relación con las economías emergentes. Esta situación, ha generado una mayor volatilidad en los mercados financieros internacionales y a una importante desaceleración en el crecimiento económico global. ¿Cómo se trasladan estos problemas a nuestra región? Un entorno de mayor inflación afecta sobre todo a los que menos tienen y complica enormemente la gestión económica. Por otra parte, el alza en las tasas de interés ejerce presión sobre las finanzas públicas, en un momento en el que la mayoría de los países de nuestra región enfrentan importantes restricciones fiscales.

La buena noticia frente a este panorama es que los bancos de la región llevan ya varios años reforzando su capital y los índices de morosidad están siendo mucho menores a lo que se anticipaba cuando surgió la pandemia. Sin embargo, estos dos choques de oferta: la pandemia y la guerra de Ucrania, pueden propiciar cambios importantes en la organización del comercio internacional, del sistema financiero y de la transición energética con efectos significativos en la configuración de las cadenas de valor. En esta reconfiguración de las cadenas de valor, nuestra región tiene un gran potencial que esperamos que sepa aprovecharlo. Por una parte, se encuentra lejos del conflicto actual. Por otra, tiene cercanía geográfica con la economía más importante del mundo. El sistema financiero de nuestra región puede jugar un papel fundamental en esta reconfiguración de las cadenas de valor a través del financiamiento de los innumerables proyectos de inversión que podrían generarse.

Este es mi último informe anual como Presidente de la Junta Directiva de ASBA. Ha sido para mí un gran honor presidir nuestra Asociación y agradezco a todos sus miembros la confianza que depositaron al elegirme Presidente por los periodos 2019-2020 y 2021-2022. Deseo que ASBA continúe con su exitosa trayectoria y su importante contribución a la supervisión de nuestra región y decir que el Banco Central de Brasil seguirá participando y contribuyendo al desarrollo de los trabajos liderados por la Asociación.

Paulo Sergio Neves de Souza
Presidente de la Junta Directiva

Índice

1	Quiénes somos
2	Resumen Ejecutivo
3	Objetivos de la Gestión 2022
4	Programas de Capacitación, Pasantías y Cooperación
5	Estudios, Proyectos y Grupos Técnicos
6	Diálogo Internacional y Promoción de la Estabilidad Financiera Regional
7	Reuniones de la Junta Directiva y Asamblea Anual
8	Reporte Financiero
9	Lista de Siglas y Acrónimos

QUIENES 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.

1. QUIÉNES SOMOS

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
Office of the Superintendent of Financial Institutions	Canada	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP	Perú
Cayman Islands Monetary Authority	Cayman Islands	Superintendencia de Bancos de la República Dominicana	República Dominicana
Comisión para el Mercado Financiero	Chile	Centrale Bank van Suriname	Suriname
Superintendencia Financiera de Colombia	Colombia	Central Bank of Trinidad and Tobago	Trinidad & Tobago
Superintendencia General de Entidades Financieras	Costa Rica	Turks & Caicos Islands Financial Services Commission	Turks & Caicos
Banco Central de Cuba	Cuba	Board of Governors of the Federal Reserve System	United States
Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten	Curaçao	Federal Deposit Insurance Corporation	United States
Superintendencia de Bancos	Ecuador	Office of the Comptroller of the Currency	United States
Superintendencia del Sistema Financiero	El Salvador	Banco Central del Uruguay	Uruguay
Banco de España	España		
Superintendencia de Bancos	Guatemala		

MIEMBROS COLABORADORES

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

JUNTA DIRECTIVA

Presidente



Paulo Sérgio Neves de Souza

*Subgobernador de Supervisión,
Banco Central de Brasil
(Hasta Octubre 2022)*



Jesús De la Fuente Rodríguez

*Presidente, Comisión Nacional Banca y de Valores
de México
(A partir de Noviembre 2022)*



Vicepresidente



Jorge Alexander Castaño Gutiérrez

*Superintendente
Superintendencia Financiera de Colombia
(Hasta Octubre 2022)*



Jorge Mogrovejo Gonzalez

*Superintendente Adjunto de Banca y Microfinanzas
Superintendencia de Banca, Seguros y
Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones
de Perú*

(A partir de Noviembre 2022)



1. QUIÉNES SOMOS

Región Norteamérica



Jesús De la Fuente Rodríguez
Presidente
Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México
(Hasta Octubre 2022)



Anthony Sinopole
Director of International Affairs
Federal Deposit Insurance Corporation, Estados Unidos de América
(A partir de Noviembre de 2022)



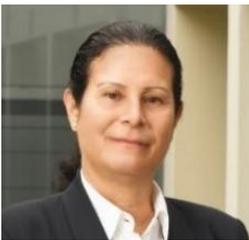
Región Centroamérica



Mario Ernesto Menéndez Alvarado
Superintendente,
Superintendencia del Sistema Financiero, El Salvador



Región Andina



Ma. del Socorro Heysen Zegarra
Superintendente,
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Perú
(Hasta Abril 2022)



Jorge Mogrovejo Gonzalez
Superintendente Adjunto de Banca y Microfinanzas
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Peru
(Mayo-Octubre 2022)



Jorge Alexander Castaño Gutierrez
Superintendencia Financiera de Colombia
(A partir de Noviembre 2022)



Región Cono Sur



Juan Pedro Cantera Sención
Superintendente de Servicios Financieros
Banco Central del Uruguay
(Hasta Octubre 2022)



Hernan Melanio Colman Rojas
Superintendente de Bancos
Banco Central de Paraguay
(A partir de Noviembre de 2022)



Región Caribe



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



1. QUIÉNES SOMOS

COMITÉS DE LA JUNTA DIRECTIVA

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

COMITÉ EJECUTIVO



Presidente

Jorge Alexander Castaño
Gutierrez

*Superintendente
Superintendencia*

*Financiera de Colombia
(Hasta Octubre 2022)*



Presidente

Jorge Mogrovejo
Gonzalez

*Superintendente Adjunto
de Banca y*

*Microfinanzas, Perú
(A partir de Noviembre 2022)*

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 y uso eficiente y transparente de los recursos de la Asociación. Proponer políticas y reglamentos institucionales que rijan la administración eficiente y transparente de la Asociación, asesorar a la Junta Directiva sobre la forma de fortalecer la gobernanza y coordinar con el Comité de Auditoría Interna.

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: 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
Corporation de los Estados
Unidos de América

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: 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.

1. QUIÉNES SOMOS

SECRETARÍA GENERAL



Secretario General
Pascual O'Dogherty

La Secretaría General de ASBA tiene su sede 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
María José Baqueiro, Antonio Pineda

Programas y Proyectos
Adrián Acosta, Nancy Vallejo

Sistemas de Información
Verónica Fuentes

Asistente Administrativo
Georgina Olivares

ALIANZAS ESTRATÉGICAS



RESUMEN EJECUTIVO



29

Actividades de capacitación

1,324 participantes

36 países Miembros de ASBA



5

Actividades de Estudios

354 participantes

33 países Miembros de ASBA



5

Publicaciones



2

Foros y Seminarios de la Agenda Internacional



2,145

Seguidores
LinkedIn



735

Seguidores
Twitter



Incorporación como Miembro Asociado de ASBA de la Oficina del Superintendente de Servicios Financieros de Canadá (OSFI)



Participación de ASBA en el Climate Financial Risk Center de la Iniciativa Financiera de las Naciones Unidas

OBJETIVOS DE LA GESTIÓN 2022



3. OBJETIVOS DE LA GESTIÓN 2022

Para la gestión 2022, la Junta Directiva de la Asociación, con el acuerdo de la Asamblea y en línea con el Plan Estratégico 2022-2025, estableció como objetivos estratégicos:

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

Contribuir a fortalecer y mantener actualizadas las prácticas más relevantes de regulación y supervisión de la gestión de riesgos bancarios

- 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.

Fortalecer las relaciones de intercambio y cooperación entre los Miembros

- 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.

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

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.

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

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

- Continuar fortaleciendo el Gobierno Corporativo de la Asociación.
- Profundizar la capacidad de ASBA para operar de manera remota.
- 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.

PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN PASANTÍAS Y COOPERACIÓN



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.

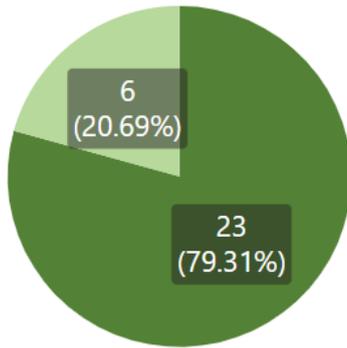
4. PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN, PASANTÍAS Y COOPERACIÓN

Programa de Capacitación Continental

Durante 2022 se llevaron a cabo 29 actividades del Programa de Capacitación Continental, de las cuales 23 correspondieron a cursos en línea y 6 se realizaron a través de videoconferencias (webinars). (Gráfica 1).

Gráfica 1
Número de actividades por categoría

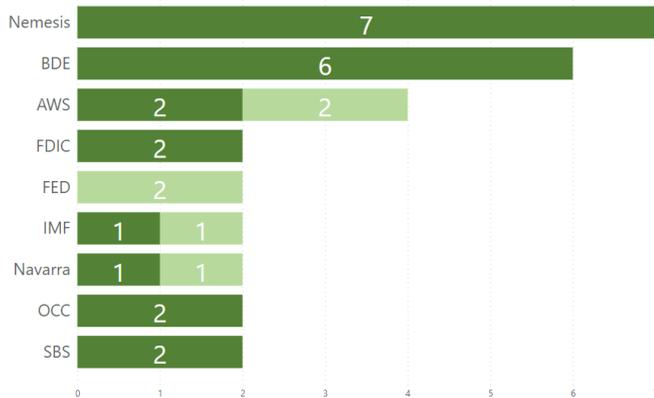
Categoría ● Curso en línea ● Videoconferencia



En las actividades ofrecidas durante 2022 participaron un total de 9 organismos instructores. (Ver Gráfica 2).

Gráfica 2
Número de actividades por organismo instructor

Categoría ● Curso en línea ● Videoconferencia



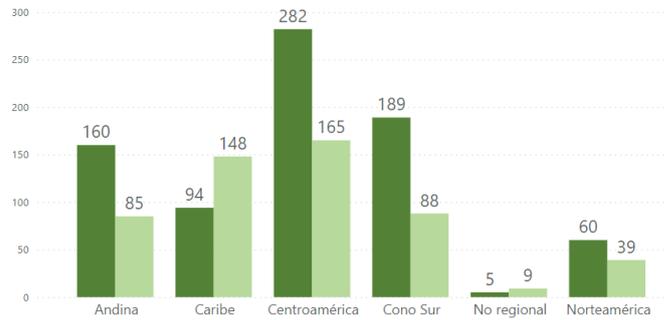
El mayor número de participantes promedio por actividad correspondió a las videoconferencias (89), seguidos por los cursos en línea (34).

En las actividades ofrecidas durante 2022 participaron un total de 1,324 alumnos. El mayor número de participantes provino de la región de Centroamérica (447), seguida por el Cono Sur con 277, la región Andina con 245, la región Caribe con 242, Norteamérica con 99 y No Regional (España) con 14. (Ver Gráfica 3).

Gráfica 3

Número de participantes por región y tipo de actividad

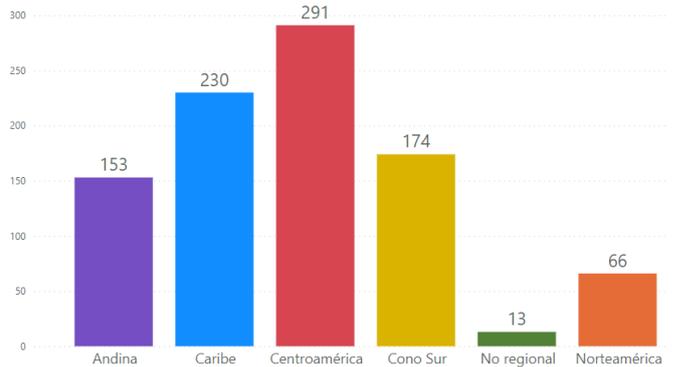
Categoría ● Curso en línea ● Videoconferencia



En 2022 se ofrecieron 16 actividades en español e inglés con la participación de 927 alumnos. El mayor número de participantes provino de la región Centroamérica con un total de 291. (Ver gráfica 4)

Gráfica 4

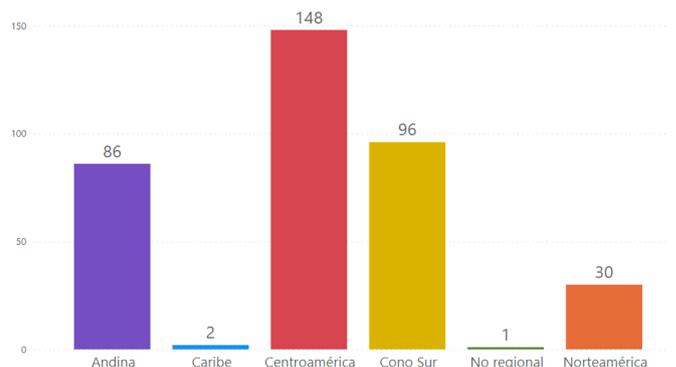
Número de participantes por cursos ofrecidos en idioma español & inglés



En idioma español se ofrecieron 12 actividades con la participación de 363 alumnos. El mayor número de participantes provino de la región Centroamérica con un total de 148. (Ver gráfica 5)

Gráfica 5

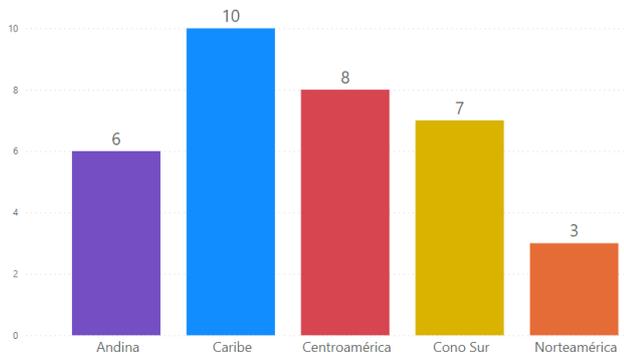
Número de participantes por cursos ofrecidos en idioma español



4. PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN, PASANTÍAS Y COOPERACIÓN

En idioma inglés se ofreció 1 actividad con la participación de 34 alumnos. El mayor número de participantes provino de la región Caribe con un total de 10. (Ver gráfica 6)

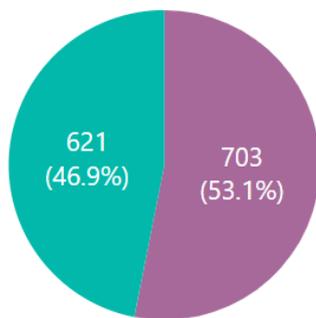
Gráfica 6
Número de participantes por cursos ofrecidos en idioma inglés



La participación por género correspondió a 703 mujeres y 621 hombres. La participación relativa más importante de las mujeres correspondió al Caribe. (Gráfica 7a y 7b)

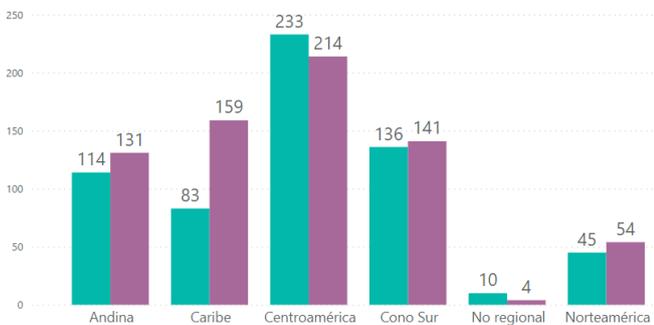
Gráfica 7a
Número de participantes por género

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 (114), seguido de Nicaragua (85) y Guatemala (58). Del

Caribe, el mayor número de participantes provino de Jamaica (46), seguido de Trinidad & Tobago (29) y Curazao (22). En Norteamérica, el país que aportó el mayor número de participantes correspondió a México (88). En la Región Andina las participaciones mayores correspondieron a Bolivia (69), seguidos de Colombia (64) y Perú (59). En el Cono Sur, destaca la participación de Argentina (68), seguido de Chile (60) y Uruguay (56). Por último, 14 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 29 actividades de capacitación realizadas hasta la fecha de este reporte:

1. Herramientas Estadísticas para la Revisión de Modelos de Provisiones (BDE), CURSO EN LÍNEA. 21, 23, 28 de febrero y 2 de marzo. (35 participantes).

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, c) revisiones cuantitativas de las provisiones calculadas.

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

2. Comunicación Efectiva para Supervisores Bancarios (FED), VIDEOCONFERENCIA. 11 de marzo. (116 participantes).

Durante la sesión, la Reserva Federal ofreció una visión general de los elementos clave de la comunicación efectiva en un entorno bancario, resumiendo las mejores prácticas relacionadas con la comunicación tanto con la dirección del banco como con los demás supervisores bancarios.

Participantes: Argentina, Bahamas, Barbados, Belice, Bolivia, Brasil, Cayman Islands, Colombia, Costa Rica, ECCB, Ecuador, El Salvador, España, Guatemala, Guyana, Jamaica, México,

4. PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN, PASANTÍAS Y COOPERACIÓN

Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Trinidad & Tobago, Turks & Caicos, Uruguay.

3. Riesgo de Mercado (*Nemesis*), CURSO EN LÍNEA. 21 de marzo a 21 de abril. (28 participantes).

El curso estuvo dirigido a supervisores, administradores, gerentes de riesgos y analistas interesados en profundizar en conocimientos de gestión de riesgos.

Asimismo, a profesionales dentro de departamentos financieros, de auditoría de riesgos, de validación, de inversión y planificación con el objetivo de alcanzar una visión global de las entidades financieras y de los principales riesgos a los que se enfrentan.

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

4. Gestión del Riesgo de Liquidez (*FED*), VIDEOCONFERENCIA. 19 de abril. (109 participantes).



Durante la sesión, la Reserva Federal analizó diversos aspectos de la evaluación del riesgo de liquidez en el entorno operativo actual, incluyendo la supervisión del riesgo de liquidez, la financiación de contingencia, la gestión de garantías, las características de los pasivos y una revisión de las medidas cuantitativas de liquidez.

Participantes: Argentina, Barbados, Belice, Bolivia, Brasil, Cayman Islands, Colombia, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, España, Estados Unidos, Guatemala, Guyana, Haití, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Suriname, Trinidad & Tobago, Turks & Caicos, Uruguay.

5. Revisión de Riesgo Tecnológico y Operacional (*BDE*), CURSO EN LÍNEA. 9 al 11 de mayo. (37 participantes).

El objetivo del curso fue dotar a los profesionales no familiarizados con los procesos de gestión del Riesgo Operacional y Tecnológico de los conceptos básicos para su comprensión y conocimiento, así como identificar los principales riesgos operacionales y tecnológicos a los que se enfrenta una institución financiera.

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

6. Basilea III (*Universidad de Navarra*),

VIDEOCONFERENCIA. 17 de mayo. (104 participantes).

El objetivo de la videoconferencia fue entender cómo la tecnología está incrementando la capacidad de las entidades supervisadas y de los propios supervisores de generar y suministrar/recibir datos, que al mismo tiempo está originando nuevos riesgos que deben ser tenidos en cuenta al planificar las actuaciones supervisoras. Se profundizó en los principales riesgos que deben ser considerados y en la identificación de las actuaciones supervisoras que deben ser implantadas para mitigarlos.

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

7. Préstamos de dudoso cobro (*Non-Performing Loans*) (*BDE*), CURSO EN LÍNEA. 23 al 25 de mayo. (28 participantes).

El objetivo del curso fue que los asistentes conozcan cómo se han implementado en la regulación y en la supervisión de las entidades bancarias las iniciativas de la Comisión Europea para promover la reducción de NPL tras la crisis de 2008 y evitar que en el futuro se produzcan nuevas acumulaciones de NPL.

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

8. Ciberseguridad y Resiliencia Operacional (*Amazon Web Services*), VIDEOCONFERENCIA. 31 de mayo. (81 participantes).



Durante la videoconferencia, AWS discutió 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, Bahamas, Belice, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, España, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua,

4. PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN, PASANTÍAS Y COOPERACIÓN

Panamá, Paraguay, República Dominicana, Suriname, Trinidad & Tobago.

9. Supervisión del Riesgo Operacional (FDIC), CURSO EN LÍNEA. 6 al 9 de junio. (34 participantes).



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

Participantes: Argentina, Belice, Bolivia, Canadá, Chile, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, México, Panamá, Paraguay, Perú, Suriname, Trinidad & Tobago, Uruguay.

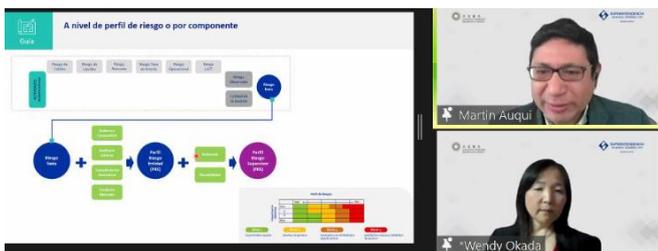
10. Riesgo de Liquidez (Nemesis), CURSO EN LÍNEA. 20 de junio al 20 de julio. (34 participantes).

El curso estuvo enfocado a la posición del balance de la entidad en términos de exposición a tipos de interés, tipo de cambio, riesgo de precio en posiciones de renta variable y, adicionalmente, los riesgos de liquidez y financiación que subyacen en su estructura.

El objetivo del curso fue aprender correctamente la gestión del riesgo de balance de una entidad financiera.

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

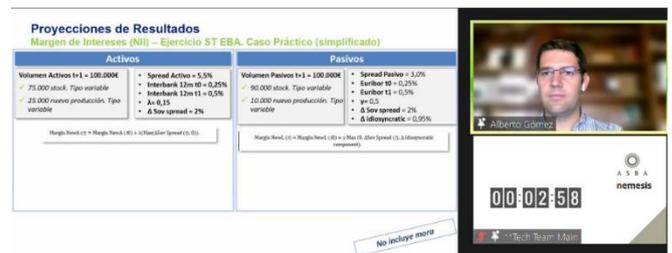
11. Escalamiento de Medidas Correctivas en la Supervisión Financiera (SBS, Perú), CURSO EN LÍNEA. 5 al 7 de julio. (54 participantes).



Durante el curso se abordaron los siguientes objetivos de aprendizaje: (i) Reconocer la importancia y beneficios de un adecuado escalamiento de medidas correctivas; (ii) Analizar los principios rectores para dicho escalamiento; (iii) Identificar y entender el enfoque y lineamientos para el escalamiento de medidas correctivas; (iv) Reconocer los retos que enfrenta un supervisor para elaborar y aplicar una guía de formulación y escalamiento de medidas correctivas.

Participantes: Argentina, Belize, Bolivia, British Virgin Islands, Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Curazao, Ecuador, El Salvador, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Perú, Suriname, Trinidad & Tobago, Turks & Caicos, Uruguay.

12. Pruebas de Estrés y Planificación de Capital (Nemesis), CURSO EN LÍNEA. 11 al 15 de julio. (39 participantes).



El objetivo del curso fue: (i) entender el papel del stress testing como herramienta esencial para la supervisión prudencial de las entidades (ii) conocer el uso del stress testing en la planificación de capital de las entidades (iii) conocer y aplicar a alto nivel ejercicios de stress testing para la evaluación supervisora de la solvencia de las entidades y grupos financieros dentro del Pilar 2 (iv) entender y conocer en detalle cómo se realiza y cuál es la metodología del ejercicio de stress testing que coordina la Autoridad Bancaria Europea (EBA) (v) entender y conocer los fundamentos metodológicos de los de Pilar 2 y en modelos de stress testing de riesgo de crédito (vi) entender y conocer la aplicación por los supervisores europeos de los resultados de stress testing de una entidad en la evaluación supervisora de Pilar 2 y en el ejercicio interno de autoevaluación de capital (ICAAP) que realizan los bancos europeos.

Participantes: Antigua & Barbuda, Bolivia, Brasil, Cayman Islands, Chile, Colombia, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Paraguay, Perú, Trinidad & Tobago, Uruguay.

13. Supervisión de Bancos con Problemas (OCC), CURSO EN LÍNEA. 1 al 4 de agosto. (34 participantes).

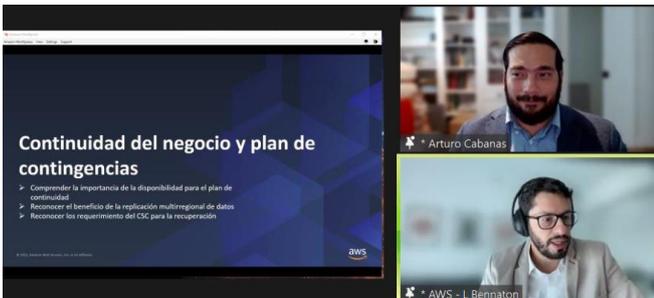
4. PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN, PASANTÍAS Y COOPERACIÓN

Early Detection	Actions Against Individuals	Actions Against Banks	Bank Resolution	Potpourri
100	100	100	100	100
200	200	200	200	200
300	300	300	300	300

El objetivo del curso fue reconocer los problemas emergentes de los bancos, identificar las estrategias de supervisión y recursos de ejecución apropiados, así como determinar las alternativas de resolución.

Participantes: Argentina, Bahamas, Bolivia, Brasil, Cayman Islands, Chile, Colombia, Curazao, Ecuador, El Salvador, Guyana, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, Uruguay.

14. Auditoría de la Nube 101 (Amazon Web Services), CURSO EN LÍNEA. 9 y 11 de agosto. (54 participantes).



El curso fue diseñado para proporcionar los conocimientos fundamentales de supervisión de la nube y cómo ésta se diferencia de la supervisión tradicional in-situ. Esta formación se sumergió 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: Argentina, Aruba, Bolivia, Brasil, Canadá, Cayman Islands, Chile, Colombia, ECCB, Ecuador, El Salvador, España, Estados Unidos, Guatemala, Guyana, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Suriname, Uruguay.

15. Supervisión de la Gestión de Conducta de Mercado: Prácticas de Negocio y Calidad de la Gestión (SBS, Perú), CURSO EN LÍNEA. 17 y 18 de agosto. (35 participantes).



Durante el curso se abordaron los siguientes objetivos de aprendizaje: (i) conocer el marco conceptual de conducta de mercado, su gestión, y la protección al consumidor financiero, alineado a estándares internacionales (ii) comprender el enfoque metodológico para la supervisión de conducta de mercado (caso peruano) (iii) analizar las técnicas y herramientas aplicadas en la supervisión de prácticas de negocio y la calidad de la gestión de conducta de mercado (caso peruano).

Participantes: Bolivia, Chile, Costa Rica, Colombia, Cuba, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay.

16. Antilavado de Dinero (OCC), CURSO EN LÍNEA. 22 al 25 de agosto. (39 participantes).



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, Bolivia, Brasil, Cayman Islands, Chile, Colombia, Curazao, El Salvador, Guatemala, Guyana, Jamaica, México, Nicaragua, Perú, República Dominicana, Trinidad & Tobago, Turks & Caicos.

17. Revisión de expedientes crediticios: clasificación contable y estimación de provisiones individualizadas (BDE), CURSO EN LÍNEA. 5, 6, 8, 12 y 14 de septiembre. (30 participantes).

El curso fue dirigido a supervisores bancarios con interés en el análisis del riesgo de crédito a través de la revisión de expedientes crediticios.

El curso se concentró en el método del caso, con 9 casos prácticos anonimizados extraídos de la realidad del trabajo de inspección, donde los participantes tuvieron la

4. PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN, PASANTÍAS Y COOPERACIÓN

oportunidad de encontrarse en 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, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, Uruguay.

18. Gestión del Riesgo en Conglomerados Financieros (*Nemesis*), CURSO EN LÍNEA. 19 al 23 de septiembre. (37 participantes).

El curso fue dirigido a supervisores y reguladores del sector financiero y a todos aquellos interesados en conocer en profundidad los sistemas de gestión de riesgos en grupos financieros complejos.

El curso se enfocó en: Entender la complejidad del funcionamiento de un conglomerado financiero internacionalmente activo; Conocer las tipologías de riesgos de un conglomerado y las técnicas de gestión; Dominar las claves y principios de supervisión en conglomerados; Aprender las mejores prácticas de gestión y su aplicación en la resolución de situaciones complejas.

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

19. Supervisión del Modelo de Riesgo (*FDIC*), CURSO EN LÍNEA. 26 al 29 de septiembre. (33 participantes).



El objetivo del curso fue abordar los desafíos de la gestión del modelo de riesgo con una perspectiva más amplia basándose no únicamente en las actividades de validación de modelos, que son el enfoque más tradicional, sino incluir 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.

Participantes: Bahamas, Belice, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, España, Honduras, Jamaica, México, Paraguay, Perú, República Dominicana, Trinidad & Tobago, Uruguay.

20. Auditoría de la Nube 201 (*Amazon Web Services*), CURSO EN LÍNEA. 3 al 6 de octubre. (44 participantes).



El objetivo del curso fue proporcionar conceptos de seguridad y auditoría basados en dominios y estándares de control de seguridad reconocidos por la industria cuando se opera específicamente en la nube de AWS a través de una formación interactiva y práctica dirigida por un instructor.

Participantes: Argentina, Bolivia, Brasil, Cayman Islands, Chile, Colombia, Curazao, Ecuador, ECCB, El Salvador, Guatemala, Guyana, Haití, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay.

21. Nuevas Metodologías de Medición de Riesgo de Crédito y Gestión de Modelos (*Nemesis*), CURSO EN LÍNEA. 10 al 14 de octubre. (27 participantes).

El curso fue dirigido a supervisores y reguladores interesados en conocer a profundidad los nuevos modelos que facilitan la toma de decisiones y los riesgos inherentes al uso de los mismos, así como conocer las últimas tendencias en herramientas tecnológicas.

Participantes: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Ecuador, El Salvador, Honduras, México, Nicaragua, Perú, República Dominicana, Uruguay.

22. Riesgo Climático (*BDE*), CURSO EN LÍNEA. 25 y 26 de octubre. (31 participantes).

El curso fue dirigido a supervisores bancarios que quieren comprender el fundamento de la supervisión de los riesgos climáticos en el sistema bancario, conocer la normativa actual y los desarrollos que se están gestando a nivel internacional, así como el grado de avance experimentado en dicha supervisión con ejemplos actuales concretos.

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

23. Green Finance (*Amazon Web Services*), VIDEOCONFERENCIA. 3 de noviembre. (81

4. PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN, PASANTÍAS Y COOPERACIÓN

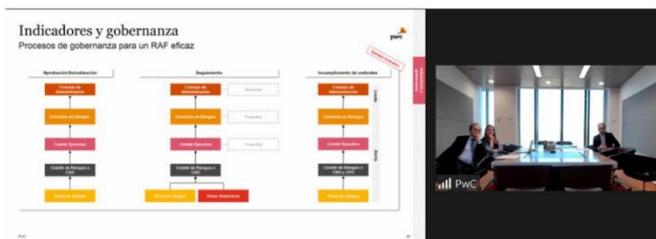
participantes).



Durante la videoconferencia se señaló que la falta de datos, o data holes, la difícil integración de los datos y la falta de estandarización de los mismos siguen dificultando los avances hacia los objetivos climáticos. Para superar estos obstáculos relacionados con los datos y permitir soluciones orientadas a las necesidades generadas por el cambio climático, debemos aprender de la experiencia pasada para hacer frente tanto a los nuevos retos como los ya existentes. Las tecnologías emergentes, como cloud computing, blockchain y la inteligencia artificial (IA) pueden ayudar a conseguirlo.

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

24. Supervisión Consolidada (Universidad de Navarra), CURSO EN LÍNEA. 7 y 8 de noviembre (39 participantes).



El objetivo del curso fue conocer las últimas tendencias supervisoras, los cambios en los modelos de supervisión enfocada al riesgo y nuevos mecanismos de supervisión como: Marco de apetito al riesgo; Stress test; Planificación de capital; Planificación de liquidez.

Todo ello enmarcado en los cambios regulatorios introducidos por Basilea III, especialmente en cuanto a la definición de capital, requerimientos de liquidez y riesgo de mercado.

Participantes: Argentina, Bolivia, Brasil, Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, Jamaica, México, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Trinidad & Tobago, Uruguay.

25. Highlights – Regulating, Supervising, and Handling Distress in Public Banks (IMF), VIDEOCONFERENCIA. 9 de noviembre. (43 participantes).



La videoconferencia fue dirigida a supervisores bancarios (desde un nivel básico hasta los mandos intermedios) interesados en la introducción y discusión de los conceptos fundamentales de la regulación, la supervisión y la gestión y resolución de crisis de los bancos públicos, con un enfoque en los bancos públicos comerciales.

Participantes: Argentina, Bolivia, Brasil, Colombia, Costa Rica, El Salvador, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, ECCB, Suriname, Trinidad & Tobago, Turks & Caicos, Uruguay.

26. Simulador Bancario (Nemesis), CURSO EN LÍNEA. 14 al 18 de noviembre. (23 participantes).

El objetivo del curso fue realizar un ejercicio de simulación donde se presentó a un banco en un escenario de crisis y los participantes debieron gestionarlo durante dos períodos anuales de recuperación.

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

27. Riesgo Tecnológico y Ciberseguridad (BDE), CURSO EN LÍNEA. 22 al 24 de noviembre. (29 participantes).

El objetivo del curso fue brindar a los participantes los conocimientos necesarios para poder valorar los riesgos tecnológicos existentes en las entidades financieras, detallando 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, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Honduras, México, Nicaragua, Perú, Uruguay.

28. Fintech (IMF), CURSO EN LÍNEA. 28 de noviembre al 2 de diciembre. (20 participantes).

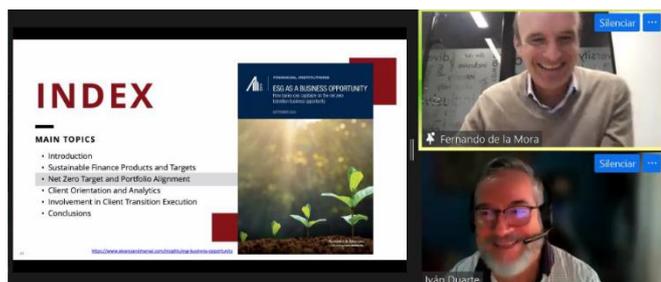
El objetivo del curso fue brindar a los participantes una base para comprender las nuevas tecnologías financieras (Fintech) y las políticas asociadas. El curso se concentró en: Fintech de

4. PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN, PASANTÍAS Y COOPERACIÓN

pagos, de financiación, criptomonedas y finanzas descentralizadas, así como en los riesgos que surgen de los desarrollos de las Fintech en estas áreas y exploró posibles respuestas políticas.

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

29. Riesgos ESG (Nemesis), CURSO EN LÍNEA. 5 al 9 de diciembre. **(26 participantes).**



El curso estuvo enfocado a profesionales interesados en conocer los nuevos riesgos vinculados a la sostenibilidad y al cambio climático.

Participantes: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Curazao, El Salvador, Estados Unidos, Honduras, Jamaica, México, Panamá.

4. PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN, PASANTÍAS Y COOPERACIÓN

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

País	Total Participantes	Participantes Cursos en Línea	Participantes Videoconferencia
Andina	245	160	85
Bolivia	69	46	23
Colombia	64	39	25
Ecuador	53	35	18
Perú	59	40	19
Caribe	242	94	148
Antigua & Barbuda	4	3	1
Aruba	1	1	
Bahamas	12	2	10
Barbados	12		12
Belice	13	5	8
British Virgin Islands	3	3	
Cayman Islands	15	7	8
Cuba	6	6	
Curazao	22	9	13
ECCB	12	3	9
Guyana	20	13	7
Haití	12	1	11
Jamaica	46	15	31
Suriname	20	10	10
Trinidad & Tobago	29	11	18
Turks & Caicos	15	5	10
Centroamérica	447	282	165
Costa Rica	56	34	22
El Salvador	114	66	48
Guatemala	58	36	22
Honduras	55	44	11
Nicaragua	85	54	31
Panamá	40	25	15
República Dominicana	39	23	16
Cono Sur	277	189	88
Argentina	68	40	28
Brasil	47	29	18
Chile	60	46	14
Paraguay	46	32	14
Uruguay	56	42	14
No regional	14	5	9
España	14	5	9
Norteamérica	99	60	39
Canadá	3	3	
Estados Unidos	8	3	5
México	88	54	34
Total	1324	790	534

ESTUDIOS, PROYECTOS Y GRUPOS TÉCNICOS



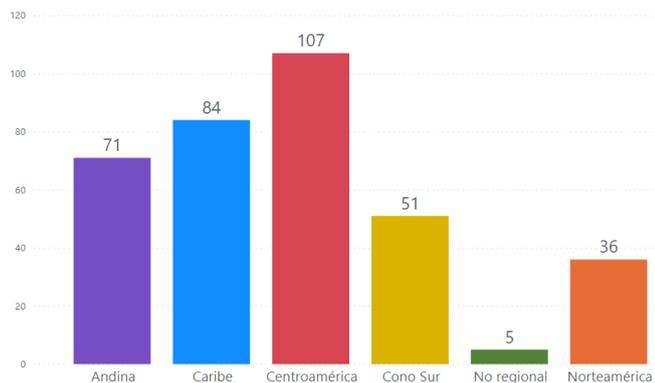
Para promover el intercambio de experiencias y conocimiento, ASBA ha promovido la creación de Grupos Técnicos con representantes de los organismos asociados y expertos de entidades e instituciones externas, que comparten intereses y preocupaciones afines, para analizar temas de actualidad vinculados 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.

5. ESTUDIOS, PROYECTOS Y GRUPOS TÉCNICOS

Durante 2022, se llevaron a cabo 5 actividades con la participación de un total de 354 personas.

El mayor número de participantes provino de la región de Centroamérica (107), seguida por la región Caribe con 84 participantes, la región Andina con 71, Cono Sur con 51, Norteamérica con 36 y No Regional (España) con 5. (Ver Gráfica 9).

Gráfica 9
Número de participantes en actividades



A continuación, se presenta la lista de actividades realizadas durante 2022:

- 1. Reunión de Discusión Técnica: Estrategias de seguimiento del riesgo de crédito después del levantamiento de las facilidades regulatorias inducidas por Covid-19 (ASBA), VIDEOCONFERENCIA, 24 de marzo. (56 participantes).**

El objetivo de la reunión fue compartir las experiencias sobre cómo las diferentes jurisdicciones levantaron o están levantando las medidas regulatorias temporales; cuán eficaces fueron para mitigar el riesgo de crédito; qué medidas podrían prevalecer incluso después de la emergencia; cuáles han sido los efectos no deseados de las medidas; y cuáles son las prioridades de las autoridades financieras y las instituciones financieras a la luz de las perspectivas sanitarias y económicas actuales.

Participantes: Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, España, Honduras, México, Nicaragua, Perú, República Dominicana, Trinidad & Tobago.

- 2. Seminario de alto nivel sobre los riesgos de ciberseguridad (ASBA - Oficina del BIS para las Américas), VIDEOCONFERENCIA, 5 de abril. (77 participantes).**

Este seminario, organizado con la Oficina del BIS para las Américas y el Centro de Coordinación de Resiliencia Cibernética (CRCC), proporcionó información sobre la situación actual y recomendaciones para fortalecer las prácticas y capacidades de "ciberhigiene" de los bancos y

autoridades. El CRCC proporcionó una imagen actualizada de las amenazas e información sobre los tipos de contramedidas que las organizaciones podrían tomar.

Participantes: Antigua & Barbuda, Argentina, Aruba, Barbados, Belice, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, España, Guatemala, Guyana, Haití, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, ECCB, Suriname, Trinidad & Tobago, Turks & Caicos, Uruguay.

- 3. Seminario virtual sobre criptoactivos y monedas digitales (ASBA - FSI), VIDEOCONFERENCIA, 4 y 5 de mayo. (83 participantes).**

El propósito del seminario fue analizar e intercambiar experiencias sobre las tendencias y riesgos derivados de la creciente entrada de innovaciones y modelos de negocio basados en criptoactivos. Asimismo, se discutió sobre los enfoques regulatorios y prudenciales en algunas jurisdicciones y los estándares internacionales emergentes.

Participantes: Aruba, Belice, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Curazao, Ecuador, El Salvador, España, Guatemala, Guyana, Honduras, México, Panamá, Perú, República Dominicana, Suriname, Trinidad & Tobago, Turks & Caicos.

- 4. Reunión de Discusión Técnica: Sistemas de pago de baja transaccionalidad en las Américas: Estado Actual y Retos (ASBA), VIDEOCONFERENCIA, 14 de julio. (45 participantes).**

El objetivo de la reunión fue compartir las experiencias de distintas jurisdicciones en cuanto a la evolución y consolidación de los sistemas de pago minoristas actuales, sus limitaciones y retos, y los planes a futuro para promover una mayor inclusión y eficiencia. Además, se discutió sobre los roles institucionales de las distintas autoridades involucradas en la regulación y supervisión de los sistemas de pago, acuerdos de cooperación y retos identificados y/o potenciales en el mediano y largo plazo.

Participantes: Belice, Brasil, Cayman Islands, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Estados Unidos, Guatemala, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Perú.

- 5. Escenarios de estrés relacionados con los riesgos climáticos (ASBA - FSI), VIDEOCONFERENCIA, 14 y 15 de diciembre. (93 participantes).**

El objetivo del seminario fue discutir escenarios climáticos para bancos centrales y supervisores siguiendo la metodología del Network for Greening the Financial System (NGFS), así como conocer diferentes ejercicios piloto que se han realizado en Europa y las Américas.

5. ESTUDIOS, PROYECTOS Y GRUPOS TÉCNICOS

Número de participantes por país y región de origen

País	Total Participantes
Andina	71
Bolivia	15
Colombia	31
Ecuador	10
Perú	15
Caribe	84
Antigua & Barbuda	1
Aruba	10
Bahamas	6
Barbados	1
Belice	7
Cayman Islands	2
Curazao	2
ECCB	9
Guyana	12
Haití	1
Jamaica	17
Suriname	3
Trinidad & Tobago	8
Turks & Caicos	5
Centroamérica	107
Costa Rica	16
El Salvador	18
Guatemala	18
Honduras	11
Nicaragua	6
Panamá	6
República Dominicana	32
Cono Sur	51
Argentina	2
Brasil	24
Chile	16
Paraguay	3
Uruguay	6
No regional	5
España	5
Norteamérica	36
Estados Unidos	13
México	23
Total	354

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.

6. DIÁLOGO INTERNACIONAL Y PROMOCIÓN DE LA ESTABILIDAD FINANCIERA REGIONAL

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 y el Dialogo Público-Privado.



Reunión Anual de Alto Nivel (ASBA-BCBS-FSI), *Videoconferencia*, 19 y 20 de octubre.

La reunión anual de Alto Nivel tuvo lugar los días 25 y 26 de Octubre en Punta Cana, República Dominicana. Esta reunión es organizada en conjunto con el Instituto de Estabilidad Financiera (FSI por sus siglas en inglés) del Banco de Pagos Internacionales. Inauguraron la conferencia: Alejandro Fernández Whipple, superintendente de bancos de la República Dominicana, Neilo Esho, Secretario General del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS), Paulo Sérgio Neves de Souza, Subgobernador para Supervisión, Banco Central de Brasil y Presidente de la Junta Directiva de ASBA y Fernando Restoy, Presidente del Instituto de Estabilidad Financiera (FSI) del Banco de Pagos Internacionales (BIS).

1. Evolución macrofinanciera en América Latina y el Caribe



La combinación de un entorno geopolítico inestable, las interrupciones en las cadenas de suministro y los efectos persistentes de la pandemia ha dado lugar a un entorno macroeconómico desafiante con altos niveles de incertidumbre, aumento de la inflación y menores perspectivas de crecimiento. Se espera que este entorno afecte negativamente a la capacidad de los bancos para diseñar estrategias a largo plazo y diseñar políticas crediticias adecuadas. Además, las perspectivas crediticias se hacen más difíciles de gestionar debido al alto nivel de endeudamiento de los prestatarios y al posible aumento de los préstamos dudosos como consecuencia del aumento de los tipos de interés.

Moderador: Alexandre Tombini, Representante de la Oficina para las Américas del BIS

Panelistas: Jorge Sicilia, Economista Jefe, BBVA; Eric Parrado Herrera, Economista Jefe, Banco Interamericano de

Desarrollo; Irene Espinosa-Cantellano, Subgobernadora, Banco de México; Ernesto Torres Cantú, CEO, Citi LATAM.

2. Riesgos financieros relacionados con el clima

Los riesgos financieros relacionados con el clima son cada vez más considerables y sus implicaciones a largo plazo más difíciles de ignorar. El debate sigue abierto en cuanto a la respuesta política más adecuada, en particular para lo que concierne al sector financiero. Esto se debe a que las características únicas de los riesgos financieros relacionados con el clima (por ejemplo, horizontes temporales más largos, mayor grado de incertidumbre, naturaleza prospectiva) dan lugar a compensaciones políticas relevantes que afectan el diseño del marco prudencial.



Moderador: Luiz Awazu Pereira da Silva, Subgerente General, BIS

Panelistas: Rodrigo Coelho, Jefe de la Unidad de Evaluación Comparativa de Políticas, FSI; Cornelia Holthausen, Directora General del Banco Central Europeo y Presidente del grupo de trabajo de pruebas de estrés del NGFS; Jide Lewis, Subgobernador, Banco de Jamaica; Marcio Geovanny Sierra Discua, Presidente, Comisión Nacional Bancaria y de Seguros, Honduras.

3. Reflexiones sobre los colchones macroprudenciales de Basilea III.- Lecciones de su aplicación y consideraciones para el trabajo futuro

Las reformas posteriores a la crisis financiera mundial concedieron una importancia considerable a la introducción de colchones macroprudenciales. Los años de estrés relacionados con Covid han brindado una primera oportunidad para evaluar si estos amortiguadores han funcionado según lo previsto. En esta etapa, no está claro que estos colchones hayan apoyado un comportamiento anticíclico de los bancos. Sobre esta base, hay margen para debatir la mejor manera de garantizar que los colchones cumplan con las expectativas de un enfoque macroprudencial en la regulación bancaria.

Moderador: Fernando Restoy, Presidente, FSI

Panelistas: Claudio Borio, Jefe del Departamento Monetario y Económico, BIS; Al Moffitt, Jefe de Gestión de Capital y Liquidez, JP Morgan Chase; Jorge Mogrovejo, Superintendente Adjunto, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Perú; Peter Routledge, Superintendente, Oficina del Superintendente de Servicios Financieros (OSFI), Canadá.

6. DIÁLOGO INTERNACIONAL Y PROMOCIÓN DE LA ESTABILIDAD FINANCIERA REGIONAL



4. Tratamiento prudencial de los criptoactivos

Si bien el mercado de criptoactivos sigue siendo pequeño en relación con el tamaño del sistema financiero mundial, ha estado creciendo rápidamente en los últimos años. Los criptoactivos han dado lugar a una serie de preocupaciones, incluida la protección del consumidor, el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, y su huella de carbono. Los reguladores deben abordar cuestiones relacionadas con el enfoque general para determinar los requisitos mínimos de capital basados en el riesgo para estos activos; los requisitos específicos de capital y otros requisitos reglamentarios (por ejemplo, ratio de apalancamiento, gran exposición, ratio de liquidez) y disposiciones de gobernanza para la revisión supervisora.



Moderador: Neil Esho, Secretario General, BCBS

Participante: Luis Figueroa, Director General for Prudential Regulation, CMF, Chile; Juan Carlos Mendoza, Superintendente Delegado Adjunto para Riesgos, Superintendencia Financiera de Colombia; Andrés Portilla, Director Gerente, Asuntos Regulatorios, Instituto de Finanzas Internacionales; Amrit Sekhon, Contralor Adjunto de Banca Internacional y Política de Capital, Office of the Comptroller of the Currency (OCC), Estados Unidos.

5. Inclusión financiera, sistemas de pagos minoristas y financiación abierta

La tecnología financiera se ha desarrollado considerablemente y tiene el potencial de hacer que los servicios financieros estén más fácilmente disponibles para las comunidades desatendidas. La innovación en el área del sistema de pago puede hacer que los pagos sean más seguros, rápidos y accesibles. También se esperan mejores resultados de las finanzas abiertas, es decir, el intercambio

de datos entre plataformas interoperables. Sin embargo, la tecnología financiera también puede discriminar a los usuarios menos conocedores de la tecnología, creando nuevas barreras para el acceso a los servicios financieros. Si las finanzas abiertas ofrecen enfoques regulatorios inconsistentes en todos los países, los pagos transfronterizos pueden volverse menos accesibles en lugar de más accesibles.



Moderador: Alejandro Fernández Whipple, Superintendente, Superintendencia de Bancos, República Dominicana;

Panelistas: A Juan Pedro Cantera, Superintendente de Servicios Financieros, Banco Central del Uruguay y miembro de la Junta Directiva de ASBA; Benedicte Nolens, Jefe del Centro Innovador del BIS, Hong Kong; Jean Pesme, Director Global, Finanzas en la Práctica Global de Finanzas, Competitividad e Innovación (FCI), Banco Mundial; Driss Tamsamani, Director General y miembro del Comité Ejecutivo de Citigroup Treasury & Trade Solutions Latin America, responsable de Plataformas Digitales

Discurso: Pablo Hernández de Cos, Gobernador del Banco de España y Presidente del BCBS

6. Desafíos para los supervisores de la región: alcance de responsabilidades, atribuciones, recursos, tecnología



Las autoridades financieras de la región se enfrentan a un entorno desafiante que podría poner a prueba sus prioridades y la asignación de recursos. Si bien los avances tecnológicos están mejorando los servicios financieros, los nuevos desarrollos a menudo tienen lugar fuera de los marcos regulatorios y de supervisión tradicionales. Además, los supervisores se enfrentan a una situación macroeconómica que puede tener importantes repercusiones para sus sistemas financieros, es decir, aumento de la inflación, menores perspectivas de crecimiento, cambios en las cadenas de valor, posibles retrocesos en los flujos de capital y riesgos relacionados con

6. DIÁLOGO INTERNACIONAL Y PROMOCIÓN DE LA ESTABILIDAD FINANCIERA REGIONAL

el clima. Estos desafíos tendrán que ser enfrentados en una situación de crecientes restricciones fiscales en la región.



Moderador: Paulo Sérgio Neves de Souza, Presidente de la Junta Directiva, ASBA y Subgobernador para Supervisión, Banco Central de Brasil

Panelistas: Rocío Aguilar Montoya, Superintendente, Superintendencia General de Entidades Financieras y Superintendencia de Pensiones, Costa Rica; Hernán Colmán Rojas, Superintendente de Bancos, Banco Central de Paraguay; Prudence Edwards, Director, Bancos, Fideicomisos y Transmisores de Dinero, Comisión de Servicios Financieros de Turcos y Caicos y miembro de la Junta Directiva de ASBA; Jesús de la Fuente Rodríguez, Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México y miembro de la Junta Directiva de ASBA.

Dialogo Público-Privado (BankLac).



Como todos los años, se celebró el Dialogo Público-Privado (BankLac) organizado conjuntamente por ASBA, FELABAN y el Banco Interamericano de Desarrollos. A continuación se describe la agenda de la reunión, en la que participaron más de 250 funcionarios.

Palabras de Bienvenida: Benigno López Vicepresidente de Sectores y Conocimiento, Banco Interamericano de Desarrollo (BID), Paulo Sergio Neves de Souza Presidente de la Junta Directiva, Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA) y Beltrán Macchi Salín Presidente, Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN).

Tema 1: Medición de riesgos sistémicos: una aproximación de riesgos climáticos.

Presentar los resultados de la aplicación de una metodología innovadora para el análisis de riesgos sistémicos, incluidos

los riesgos relacionados con el cambio climático, y su efecto en el sistema financiero.

Moderador: Juan Ketterer, Jefe de División, Conectividad, Mercados y Finanzas, BID

Panelistas: Robert F. Engle, Profesor Emérito de Finanzas, Escuela de Negocios Stern - Universidad de Nueva York, Codirector, Instituto de Volatilidad y Riesgo, Estados Unidos
Richard Berner, Profesor Clínico de Prácticas De Gestión, Escuela de Negocios Stern - Universidad de Nueva York, Codirector, Instituto de Volatilidad y Riesgo Estados Unidos

Tema 2: Finanzas abiertas en América Latina y el Caribe: cambiando al actor bancario.

Presentar la situación de las finanzas abiertas en América Latina y el Caribe y cómo cambiarán a la industria y su regulación.

Moderador: Marisela Alvarenga, Jefe de División, Intermediarios Financieros, BID Inves .

Panelistas: Bruno Diniz Director para América Latina, FDATA; Lucía Buenrostro Sánchez Vicepresidente de Política Regulatoria, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México y Alejandro Vera Sandoval Vicepresidente Técnico, Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia – Asobancaria.

Tema 3: Sistemas de Pago en América Latina y el Caribe

Proveer un diagnóstico sobre el estado de avance del ecosistema de pagos en la región. En el panel, conversaremos cómo el sector bancario está evolucionando para aprovechar las oportunidades de esta transformación.

Moderador: Susana Cordeiro Guerra, Gerente, Instituciones para el Desarrollo, BID

Panelistas: Jon Frost, Jefe de Economía para América, Banco de Pagos Internacionales; Gloria Ortega, Ex Gerente General Tigo, Paraguay y Jorge Castaño Gutierrez, Superintendente, Superintendencia Financiera de Colombia.

Tema 4: Tecnología para controlar el fraude bancario en América Latina y el Caribe

Analizar los desafíos y oportunidades que la tecnología ofrece para responder ante el fraude bancario en América Latina y el Caribe.

Moderador: Miguel Porrúa, Especialista Principal en Gobierno Digital, BID.

Panelistas: Juan Pablo Rodríguez, Presidente, RICS Management; Daniel Augusto Monzón, Inspector Riesgo Tecnológico y Ciberseguridad, Superintendencia de Bancos, Guatemala y Niels Christiansen, Vicepresidente de Tecnología y Riesgo, Banco Ficohsa, Honduras.

Palabras de cierre: Susana Cordeiro Guerra, Gerente, Instituciones para el Desarrollo, BID; Giorgio Trettenero Castro, Secretario General, Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN) y Pascual O'Dogherty, Secretario General, Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA).

REUNIONES DE LA 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.

7. REUNIONES DE JUNTA DIRECTIVA Y ASAMBLEA ANUAL

Reuniones de la Junta Directiva

1. CI Sesión de la Junta Directiva (ASBA), Videoconferencia, 27 de enero 2022.

Por la Junta Directiva participaron: Jorge Alexander Castaño, Vicepresidente; Socorro Heysen, Directora Andina; Prudence Edwards, Directora Caribe; Mario Ernesto Menéndez Alvarado, Director Centroamérica; Juan Pedro Cantera, Director Cono Sur; Jesús de la Fuente Rodríguez, Director Norteamérica.

Como observadores: Galo Cevallos, Presidente del Comité de Capacitación y Cooperación Técnica; Marcos Fabián en representación de Luis Figueroa, Presidente del Comité Técnico; José Ramón Canales, Presidente del Comité de Auditoría; Peter Routledge, superintendente de la Oficina del Superintendente de Instituciones Financieras de Canadá; María del Rocío Aguilar Montoya, superintendente general de Entidades Financieras de Costa Rica; 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; Lucía Buenrostro Sánchez, vicepresidenta de Política Regulatoria de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México; Luz Angela Barahona Polo, Delegada Adjunto, Superintendencia Financiera de Colombia; Belline Santana, Jefe del Departamento de Supervisión Bancaria, Banco Central do Brasil; Jorge Mogrovejo González, superintendente adjunto de Banca y Microfinanzas de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Perú; Evelyn Marisol Gracias, superintendente adjunta de Bancos, Aseguradoras y otras Entidades Financieras del Sistema Financiero de El Salvador; Evin Andrade, superintendente de Bancos y Otras Instituciones Financieras de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras; Richard Naylor, Director Asociado, Federal Reserve Board; Stuart McLaughlan, asesor internacional senior, OCC; Erik Van Zandt, director, OCC; Anthony Sinopole, director asociado para asuntos Internacionales, FDIC; Edward Garnett, jefe de la sección de análisis y coordinación internacional, FDIC; Kirsten Binder, asistente de investigación económica, FDIC; Juan Serrano, adjunto a la Dirección General de Supervisión del Banco de España; Julio Enrique Caminero, intendente de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana; Karen Rolle, Deputy Inspector, Bank Supervision Department at Central Bank of The Bahamas; Pablo Marroquín, asesor del Despacho Central, Superintendencia de Bancos de Guatemala; Vanessa Veintimilla, directora general, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México; Javier Flores, director general adjunto, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México;

Oscar Velázquez, director general adjunto, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México, Secretario del Comité de Auditoría; María Elizabeth Rodríguez, titular de Relaciones Internacionales e Interinstitucionales de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana; Daniel Gómez Santeli, gerente de riesgos de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras; Dorys Castillo, coordinadora de Relaciones Institucionales del Sistema Financiero de El Salvador.

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

Agenda Técnica

- **El futuro del dinero**
Driss R Temsamani, Director General y miembro de Citigroup TTS LATAM
 - **El estado de la tecnología *blockchain* en LATAM**
Felipe Vallejo, Director Global de Regulación, BITSO
 - **Criptoactivos: la situación en Europa y su futura regulación.**
Alfredo Jiménez Fernández, CUNEF
 - **Los riesgos financieros de los criptoactivos**
Alexandre Tombini, Jefe de la Oficina del BIS para las Américas.
Miguel Ángel Díaz Díaz, Futuro Director BIS Innovation Hub de Toronto
 - **Alternativas de regulación**
BCB de Brasil, CMF de Chile, SFC de Colombia, SSF de El Salvador
2. **CII Sesión de la Junta Directiva (ASBA), Montevideo, Uruguay, 28 de abril 2022.**



Por la Junta Directiva participaron: Paulo Sérgio Neves de Souza, Presidente; Socorro Heysen, Directora Andina; Prudence Edwards, Directora Caribe; Víctor Manuel Serrano en representación del Sr. Mario Ernesto Menéndez Alvarado, director de la Región de Centroamérica; Juan Pedro Cantera, Director Cono Sur; Jesús de la Fuente Rodríguez, Director Norteamérica.

7. REUNIONES DE JUNTA DIRECTIVA Y ASAMBLEA ANUAL

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; Erick Vargas, Superintendente, Superintendencia de Bancos de Guatemala; Amauri A. Castillo, superintendente de la Superintendencia de Bancos de Panamá; Hernán Colman Rojas, Superintendente de Bancos, Banco Central del Paraguay; Sra. Rosa Matilde Guerrero, superintendente de la Superintendencia de Bancos del Ecuador; Lucía Buenrostro Sánchez, vicepresidenta de Política Regulatoria de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México; Belline Santana, Jefe del Departamento de Supervisión Bancaria, Banco Central do Brasil; Jorge Mogrovejo González, superintendente adjunto de Banca y Microfinanzas de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Perú; Richard Naylor, Director Asociado, Federal Reserve Board; Stuart McLauchlan, asesor internacional senior, OCC; Erik Van Zandt, director, OCC; Anthony Sinopole, director asociado para asuntos Internacionales, FDIC; Edward Garnett, jefe de la sección de análisis y coordinación internacional, FDIC; Mario Alberto Díaz, analista de políticas senior, FDIC; Kirsten Binder, asistente de investigación económica, FDIC; Juan Serrano, adjunto a la Dirección General de Supervisión del Banco de España; Julio Enrique Caminero, intendente de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana; Pablo Marroquín, asesor del Despacho Central, Superintendencia de Bancos de Guatemala; Javier Flores, director general adjunto, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México; Oscar Velázquez, director general adjunto, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México, Secretario del Comité de Auditoría; María Elizabeth Rodríguez, titular de Relaciones Internacionales e Interinstitucionales de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana; Christian Henry Mora, delegado adjunto para Intermediarios Financieros y Seguros de la Superintendencia Financiera de Colombia; Mirian Alicia Muñoz Solano, directora de Asesoría Jurídica de la Superintendencia de Bancos del Ecuador; Karina Ortíz, director de Control Privado 3 de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

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

Agenda Técnica

- **Entorno Macroeconómico y su Impacto en los Sistemas Financieros de la región**
Alberto Gómez, dir. Estudios Económicos, Citibanamex
Ernesto Revilla, Economista jefe para Latam, Citigroup
Jorge Sicilia, Economista jefe Grupo BBVA

Mario Mesquita, Economista jefe, Grupo Itau

- **La implementación de los Principios Básicos de Resolución Bancaria en la región**
Marc Christian Dobler, jefe de la División de Preparación y Gestión de Crisis Financieras del FMI
- **Resultados Encuesta Implementación Basilea en la región**
Marcos Fabián, Estudios e Implementación, ASBA
- **Prioridades Regulación y Supervisión en LATAC para 2022**
Luis Figueroa, director general de Regulación Prudencial, CMF, Chile
- **Alternativas de Regulación de los Mercados de Criptoactivos**
Brasil, Colombia, México, Perú, El Salvador, Uruguay, Chile, Caribe.

3. CIII Sesión de la Junta Directiva (ASBA), Antigua, Guatemala, 28 de julio 2022.



Por la Junta Directiva participaron: Paulo Sérgio Neves de Souza, Presidente; Jorge Alexander Castaño, Vicepresidente; Jorge Mogrovejo González, Director Andina; Prudence Edwards, Directora Caribe; Mario Ernesto Menéndez Alvarado, director de la Región de Centroamérica; Juan Pedro Cantera, Director Cono Sur; Jesús de la Fuente Rodríguez, Director Norteamérica.

Como observadores: Luis Figueroa, Presidente del Comité Técnico; José Ramón Canales, Presidente del Comité de Auditoría; Erick Vargas, Superintendente, Superintendencia de Bancos de Guatemala; Rocío Aguilar Montoya, superintendente de la Superintendencia General de Entidades Financieras de Costa Rica; Hernán Colman Rojas, Superintendente de Bancos, Banco Central del Paraguay; Julio Enrique Caminero, intendente de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana; Belline Santana, Jefe del Departamento de Supervisión Bancaria, Banco Central do Brasil; Evin Andrade, Superintendente de Bancos y Otras Instituciones Financieras de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras; Richard Naylor, Director Asociado, Federal Reserve Board; Erik Van Zandt, director, OCC; Edward

7. REUNIONES DE JUNTA DIRECTIVA Y ASAMBLEA ANUAL

Garnett, jefe de la sección de análisis y coordinación internacional, FDIC; Mario Alberto Diaz, analista de políticas senior, FDIC; Kirsten Binder, asistente de investigación económica, FDIC; Juan Serrano, adjunto a la Dirección General de Supervisión del Banco de España; Pablo Marroquín, asesor del Despacho Central, Superintendencia de Bancos de Guatemala; Oscar Velázquez, director general adjunto, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México, Secretario del Comité de Auditoría.

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

Agenda Técnica

- **El nexos soberano-bancario en los mercados emergentes**
Mahvash Saeed Qureshi y Andrea Deghi, Departamento de Mercados Monetarios y de Capitales, FMI
- **Los ciberfraudes a clientes bancarios**
Luis Cortina, Director Antifraude, BBVA
- **Iniciativas regionales para combatir los ciberfraudes a los clientes bancarios**
Daniel Juvinao, Director Comercial de Proyectos Especiales, FELABAN
- **El aumento en los ataques cibernéticos en la región**
Victoria Beckman, Directora de la Unidad de Delitos Digitales de Microsoft para las Américas
- **Ciber-riesgo y ciber-resiliencia**
Sandra Lemus, Inspectora de Riesgos Tecnológicos, Superintendencia de Bancos de Guatemala
- **Principales riesgos derivados del entorno macrofinanciero**
Christian Upper, Asesor Senior, Oficina del BIS para las Américas
- **Ejercicios de estrés y contagio**
Ana Mier y Terán, Banco de México
- **Las exposiciones de la banca a la deuda soberana**
Pascual O'Dogherty, ASBA

4. CIV Sesión de la Junta Directiva (ASBA), Punta Cana, República Dominicana, 18 octubre 2022.



Por la Junta Directiva participaron: Paulo Sérgio Neves de Souza, Presidente; Jorge Mogrovejo González, Director Andina; Prudence Edwards, Directora Caribe; Mario Ernesto Menéndez Alvarado, director de la Región de Centroamérica; Juan Pedro Cantera, Director Cono Sur; Jesús de la Fuente Rodríguez, 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; Alejandro Fernández, superintendente de la Superintendencia de Bancos de República Dominicana; Marcio Geovanny Sierra Discua, comisionado presidente de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras; Amauri A. Castillo, superintendente de la Superintendencia de Bancos de Panamá; Hernán Colman Rojas, Superintendente de Bancos, Banco Central del Paraguay; Juan Carlos Alfaro, superintendente delegado adjunto para intermediarios financieros y seguros de la Superintendencia Financiera de Colombia; Julio Enrique Caminero, intendente de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana; Belline Santana, Jefe del Departamento de Supervisión Bancaria, Banco Central do Brasil; Evin Andrade, Superintendente de Bancos y Otras Instituciones Financieras de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras; Richard Naylor, Director Asociado, Federal Reserve Board; Anthony D. Sinopole, director asociado para asuntos Internacionales, FDIC; Edward Garnett, jefe de la sección de análisis y coordinación internacional, FDIC; Mario Alberto Diaz, analista de políticas senior, FDIC; Kirsten Binder, asistente de investigación económica, FDIC; Stuart McLauchlan, asesor internacional senior, OCC; Juan Serrano, adjunto a la Dirección General de Supervisión del Banco de España; Oscar Velázquez, director general adjunto, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México, Secretario del Comité de Auditoría; Maribel Posadas, directora del despacho de comisionados de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras.

7. REUNIONES DE JUNTA DIRECTIVA Y ASAMBLEA ANUAL

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

5. Asamblea Anual 2022, Punta Cana, República Dominicana, 20 octubre 2022.



El 20 de octubre de 2022 tuvo lugar la Asamblea Anual de la Asociación en Punta Cana, en la República Dominicana. En la Asamblea participaron de manera presencial 24 Miembros Asociados y 8 lo hicieron a través de videoconferencia.



La Asamblea estuvo presidida por el Sr. Paulo Sergio Neves de Souza, Subgobernador del Banco Central Do Brasil y Presidente de la Junta Directiva de la Asociación y por el Sr. Alejandro Fernandez Whipple, Superintendente de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana como anfitrión de la reunión.



La Asamblea aprobó la incorporación de la Oficina de la Superintendencia de Instituciones Financieras (OSFI por sus siglas en inglés) del Canadá como Miembro Asociado de ASBA.

Entre los asuntos tratados, destaca la reforma los Estatutos con el objetivo de establecer un límite de tiempo al puesto de Secretario General; flexibilizar las condiciones para ser elegible a los puestos de Presidente y Vicepresidente de la Junta Directiva; agilizar el nombramiento de directores regionales cuando cesa alguno antes del término de su periodo; permitir que el Secretario General pueda delegar poderes a terceros en temas administrativos y precisar que la participación mediante videoconferencia puede considerarse como participación presencial en Juntas Directivas y Asambleas, entre otras.



Los participantes en la Asamblea agradecieron al Sr. Paulo Sergio Neves de Souza por el liderazgo durante los cuatro años en los que presidió la Junta Directiva y procedieron a elegir como Presidente de la Junta Directiva para el periodo 2023-2024 al Dr. Jesús de la Fuente Rodríguez, presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México y al Sr. Jorge Mogrovejo Gonzalez, Superintendente Adjunto de Banca y Microfinanzas elegieron de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú como Videpresidente. Así mismo, tomaron conocimiento de las designaciones del Sr. Anthony Sinopole de la Federal Deposit Insurance Corporation de los Estados Unidos de América como representante de Norteamérica, del Sr. Hernán Melanio Colman Rojas, Superintendente de Bancos del Banco Central del Paraguay como representante del Cono Sur y del Sr. Jorge Castaño Gutierrez, Superintendente de la Superintendencia Financiera de Colombia como representante de la región Andina.

REPORTE FINANCIERO



8. REPORTE FINANCIERO

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

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

	31 de diciembre de			
	2022		2021	
	<u>Pesos</u>	<u>Dólares</u>	<u>Pesos</u>	<u>Dólares</u>
Activo:				
Activo circulante:				
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 6)	\$ 23,120,550	\$ 1,187,405	\$ 30,764,030	\$ 1,503,089
Deudores diversos	-	-	15,609	763
IVA Acreditable	609,987	31,327	-	-
Anticipos de ISR	<u>1,326</u>	<u>68</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total del activo circulante	<u>23,731,863</u>	<u>1,218,800</u>	<u>30,779,639</u>	<u>1,503,852</u>
Activo no circulante:				
Inmuebles, mobiliario y equipo - neto (Nota 7)	6,669,603	562,114	7,175,742	603,242
Depósitos en garantía	<u>17,648</u>	<u>907</u>	<u>17,648</u>	<u>862</u>
Total del activo no circulante	<u>6,687,251</u>	<u>563,021</u>	<u>7,193,390</u>	<u>604,104</u>
Total del activo	<u>\$ 30,419,114</u>	<u>\$ 1,781,821</u>	<u>\$ 37,973,029</u>	<u>\$ 2,107,956</u>
Pasivo y patrimonio:				
Pasivo a corto plazo:				
Acreedores diversos	\$ 980,585	\$ 50,360	\$ 1,181,217	\$ 57,713
Aportaciones cobradas por anticipado (Nota 8)	1,460,363	75,000	6,447,168	315,000
Impuestos y otras cuentas por pagar	<u>588,222</u>	<u>30,209</u>	<u>736,789</u>	<u>35,999</u>
Total del pasivo circulante	3,029,170	155,569	8,365,174	408,712
Pasivo a largo plazo:				
Beneficios a los empleados (Nota 9)	<u>2,883,317</u>	<u>148,080</u>	<u>2,580,251</u>	<u>126,068</u>
Total del pasivo	<u>5,912,487</u>	<u>303,649</u>	<u>10,945,425</u>	<u>534,780</u>
Patrimonio (Nota 10):				
Patrimonio no restringido	<u>24,506,627</u>	<u>1,478,172</u>	<u>27,027,604</u>	<u>1,573,176</u>
Total del patrimonio	<u>24,506,627</u>	<u>1,478,172</u>	<u>27,027,604</u>	<u>1,573,176</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>\$ 30,419,114</u>	<u>\$ 1,781,821</u>	<u>\$ 37,973,029</u>	<u>\$ 2,107,956</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

8. REPORTE FINANCIERO

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			
	2022		2021	
	<u>Pesos</u>	<u>Dólares</u>	<u>Pesos</u>	<u>Dólares</u>
Cambios en el patrimonio no restringido				
Ingresos:				
Contribuciones de asociados (Nota 11)	\$ 19,026,732	\$ 932,500	\$ 20,719,190	\$ 1,030,000
Fondos para proyectos especiales BID	-	-	1,592,413	79,392
Otros ingresos	<u>32,126</u>	<u>1,610</u>	<u>206,241</u>	<u>10,421</u>
Total de Ingresos	<u>19,058,858</u>	<u>934,110</u>	<u>22,517,844</u>	<u>1,119,813</u>
Gastos:				
Gastos de administración (Nota 13)	15,613,650	777,748	16,332,559	805,449
Gastos de programas (Nota 13)	2,984,344	150,036	3,035,035	146,862
Gastos de proyectos especiales BID	-	-	1,592,413	79,392
Depreciación (Nota 7)	506,139	41,128	528,110	43,192
Otros/Comisiones bancarias	<u>47,002</u>	<u>2,339</u>	<u>53,929</u>	<u>2,668</u>
Total de gastos	<u>19,151,135</u>	<u>971,251</u>	<u>21,542,046</u>	<u>1,077,563</u>
RIF:				
Intereses ganados	66,004	3,328	22,416	1,100
Resultado cambiario (Nota 14)	<u>(2,494,704)</u>	<u>-</u>	<u>(229,380)</u>	<u>-</u>
	<u>(2,428,700)</u>	<u>3,328</u>	<u>(206,964)</u>	<u>1,100</u>
Disminución en el patrimonio no restringido	(2,520,977)	(33,813)	768,834	43,350
Patrimonio no restringido al inicio del año	27,027,604	1,573,176	26,258,770	1,578,538
Efecto por conversión	<u>-</u>	<u>(61,191)</u>	<u>-</u>	<u>(48,712)</u>
Patrimonio no restringido al final del año	<u>\$ 24,506,627</u>	<u>\$ 1,478,172</u>	<u>\$27,027,604</u>	<u>\$ 1,573,176</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

9. LISTA DE SIGLAS Y ACRÓNIMOS

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

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

INFORME ANUAL 2022

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, oficina 601
Col. Jardines en la Montaña, C.P. 14210
Ciudad de México, México
(5255) 5662-0085



Λ S B Λ