

Abril - Julio, 2020

# Diario del 61 Supervisor Bancario

*Promoviendo Mejores Prácticas de Supervisión*



**Λ S B Λ**

ASOCIACIÓN DE SUPERVISORES  
BANCARIOS DE LAS AMÉRICAS

# ÍNDICE

## Regulación y Supervisión Bancaria

- La protección al consumidor en el nuevo entorno de innovación tecnológica financiera: Consideraciones de regulación y supervisión (Documento ASBA)
- Consideraciones de regulación y prácticas de supervisión para las innovaciones tecnológicas financieras (Documento ASBA)
- Guía de buenas prácticas: gestión racional de los riesgos relacionados con el lavado de dinero y la financiación del terrorismo
- Guías de buenas prácticas en procesos de conciliación bancaria (Processes for Deference)
- Revisiones dirigidas al marco de riesgo de valoración de crédito ajustado (CVA)

## Revisiones y Perspectivas de Mercado

- Actualización de las perspectivas económicas de la OCDE. Después del confinamiento, caminando sobre la cuerda floja hacia la recuperación
- Actualización del Informe sobre la estabilidad financiera mundial
- Actualización de las Perspectivas de la Economía Mundial. Una crisis como ninguna otra, una recuperación incierta
- Informe económico anual 2020: una parada global repentina
- Perspectivas económicas mundiales

## Investigación y Análisis

### Microfinanzas, Inclusión Financiera y Protección del Consumidor

- i. Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación
- ii. Las microfinanzas en la crisis de COVID-19: un marco para las respuestas regulatorias
- iii. Haciendo que la regulación de protección al consumidor sea más centrada en el cliente

### Sustentabilidad e Integridad Financiera

- i. Finanzas sostenibles y el papel de los valores reguladores e IOSCO
- ii. Integridad financiera inclusiva: una guía de herramientas para elaboradores de política pública
- iii. Riesgos y respuestas de políticas relacionadas con el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo relacionados con COVID-19



# ÍNDICE

## Investigación y Análisis

### Internet de las cosas (IoT) y la Ciberseguridad

- i. Identidad digital
- ii. LATAM COVID-19 Grupo de trabajo sobre privacidad y problemas de ciberseguridad
- iii. Marco de políticas para aprovechar los servicios financieros digitales para responder a emergencias globales- Caso COVID-19

### Asuntos Emergentes

- i. Gestión de riesgos no financieros Implementación de un marco integrado para instituciones financieras
- ii. Instrumentos de financiamiento para las micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina y el Caribe durante el covid-19
- iii. Guías regulatorias Sandbox. El caso de la región de las Islas del Pacífico

## Lecturas Recomendadas COVID-19

## Eventos ASBA

## Regulación y Supervisión Bancaria

Asociación de Supervisores  
Bancarios de las Américas  
(ASBA)

Junio, 2020

### La protección al consumidor en el nuevo entorno de innovación tecnológica financiera: Consideraciones de regulación y supervisión

<https://bit.ly/3hwQd0v>

Los desarrollos de las Fintech han introducido el uso de tecnologías innovadoras en la provisión de servicios bancarios, remodelando los modelos de negocios, canales, servicios y competencia de mercado de la industria financiera, así como la creación de nuevos riesgos.

Bajo este nuevo esquema disruptivo sin precedentes, ASBA, con el apoyo de BID-Lab, organizó un grupo de trabajo con el objetivo de establecer consideraciones mínimas y recomendaciones de regulación para la incorporación de tecnologías innovadoras en el sector financiero de manera responsable, transparente y competitiva.

Este documento se enfoca en el análisis no prudencial de la regulación y supervisión de Fintech y recoge aquellas 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.

Asociación de Supervisores  
Bancarios de las Américas  
(ASBA)

Junio, 2020

### Consideraciones de regulación y prácticas de supervisión para las innovaciones tecnológicas financieras

<https://bit.ly/39o5IVC>

En los últimos años, los mercados financieros han experimentado profundos cambios debido a la introducción de innovaciones tecnológicas. Los cambios en los productos, servicios y modelos comerciales financieros han sido profundos y tendrán consecuencias duraderas. El amplio espectro de prestación de servicios financieros bajo la denominación de Fintech también ha planteado muchos desafíos a las autoridades financieras, entre ellos la necesidad de equilibrar su deber de preservar la estabilidad financiera con la labor de promover una mayor competencia y un buen servicio al cliente en los mercados financieros.

Los reguladores y supervisores de todo el mundo han reaccionado desarrollando nuevos enfoques e instrumentos adaptados a sus contextos jurídicos y de mercado. Con el apoyo de BID-Lab, ASBA desarrolló este documento que pretende ser un instrumento útil para las autoridades financieras en un panorama de rápida evolución.

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.

Banco de Pagos  
Internacionales (BIS)

Comité de Supervisión  
Bancaria de Basilea

Julio, 2020

## Guía de buenas prácticas: gestión racional de los riesgos relacionados con el lavado de dinero y la financiación del terrorismo

<https://bit.ly/2Wlb9tl>

Este documento está destinado a mejorar la efectividad de la supervisión de la gestión de riesgos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo de los bancos, de manera consistente y complementaria a las metas y objetivos de las normas emitidas por el Grupo de Acción Financiera (GAFI) y los principios y lineamientos publicadas por el Comité de Basilea.

Las revisiones establecen principios y recomendaciones para el intercambio de información y la cooperación en relación con: (i) procedimientos relacionados con la autorización de un banco; (ii) supervisión continua; y (iii) acciones de ejecución. Además, se proporcionan posibles mecanismos para facilitar dicha cooperación en el contexto jurisdiccional e internacional.

Organización  
Internacional de  
Comisiones de Valores  
(IOSCO)

Junio, 2020

## Guía de buenas prácticas en procesos de conciliación bancaria (*processes for deference*)

<https://bit.ly/2CtbY2B>

Este documento identifica un conjunto de buenas prácticas que abarcan todas las fases de las evaluaciones de conciliación bancaria (*processes for deference*), desde las etapas iniciales hasta los procesos establecidos una vez que se ha realizado una determinación de evaluación. Derivan de un consenso general, conciliado por los miembros de la Organización Internacional de Comisiones de Valores (IOSCO), sobre los puntos fundamentales detrás de las determinaciones de conciliación bancaria y los procesos que lo sustentan. Estos procesos son típicamente: (i) enfoque basado en resultados; (ii) sensibilidad al riesgo; (iii) transparencia; (iv) cooperación y (v) flexibilización de medidas.

Banco de Pagos  
Internacionales (BIS)

Comité de Supervisión  
Bancaria de Basilea

Julio, 2020

## Revisiones dirigidas al marco de riesgo de valoración de crédito ajustado (CVA)

<https://bit.ly/3jmFurn>

Este documento es una actualización del estándar referente al tratamiento de capital regulatorio del riesgo de valoración de crédito ajustado (*credit valuation adjustment*, CVA) publicado en 2017.

Las revisiones para el tratamiento de capital regulatorio del riesgo de CVA incluyen: (i) Recalibración de ponderaciones de riesgo; (ii) Diferente tratamiento de ciertos derivados autorizados del cliente y (iii) Recalibración general del enfoque estandarizado y básico.

## Revisiones y Perspectivas de Mercado

Organización para la  
Cooperación y el Desarrollo  
Económicos (OCDE)  
Junio, 2020

### **Actualización de las perspectivas económicas de la OCDE. Después del confinamiento, caminando sobre la cuerda floja hacia la recuperación**

<https://bit.ly/30vbqAY>

Las Perspectivas Económicas de la OCDE es una publicación semestral que analiza las tendencias y previsiones económicas más importantes para los próximos dos años. Las Perspectivas presentan un conjunto armonizado de proyecciones en materia de producción, empleo, precios, y balanzas fiscales y de cuenta corriente. Dado que hay pocas perspectivas de que una vacuna sea ampliamente accesible este año, y ante una incertidumbre sin precedentes, la OCDE ha adoptado una medida poco habitual que consiste en presentar dos escenarios igualmente probables: un escenario en el que el virus se controla, y otro en el que se produce un segundo brote mundial antes de finalizar el año 2020.

Fondo Monetario  
Internacional (FMI)  
Junio, 2020

### **Actualización del Informe sobre la estabilidad financiera mundial**

<https://bit.ly/2WLSNMO>

En un entorno de gran incertidumbre, se observa una desconexión entre los mercados financieros y la evolución de la economía real, una vulnerabilidad que podría poner en peligro la recuperación si el apetito por el riesgo de los inversionistas se desvanece.

El informe sobre la estabilidad financiera mundial (Global Financial Stability Report, GFSR) presenta evaluaciones semestrales de los mercados financieros mundiales y del financiamiento en los mercados emergentes desde una óptica mundial.

Fondo Monetario  
Internacional (FMI)  
Junio, 2020

### **Actualización de las Perspectivas de la Economía Mundial. Una crisis como ninguna otra, una recuperación incierta**

<https://bit.ly/2D0jce4>

La magnitud del reciente repunte del optimismo de los mercados financieros parece estar desconectada de la evolución de las perspectivas económicas fundamentales y eso plantea la posibilidad de que las condiciones financieras se endurezcan más de lo que supone la proyección de base.

América Latina y el Caribe es el nuevo epicentro internacional de la pandemia de COVID-19. El costo humano ha sido trágico, con más de 100.000 vidas perdidas. El impacto económico también ha sido profundo. La actualización del informe de las Perspectivas de la economía mundial estima que la región se contraerá 9,4% en 2020, cuatro puntos porcentuales más de lo previsto en abril y la peor recesión regional desde que se tienen datos. Para 2021, se prevé una leve recuperación del crecimiento a +3,7%.



## Informe económico anual 2020: una parada global repentina

Banco de Pagos  
Internacionales (BIS)

Junio, 2020

<https://bit.ly/30CDDWU>

Probablemente es demasiado pronto para decirlo, pero en el futuro, los historiadores económicos podrían considerar la pandemia de Covid-19 como un momento decisivo del siglo XXI. Cuando, hace poco más de una década, la Gran Crisis Financiera (GFC) golpeó la economía mundial, se consideró con razón un momento así. El legado de la pandemia podría ser aún más profundo y duradero.

El impacto económico del coronavirus ha sido descrito de varias maneras como una animación suspendida, una hibernación o un coma inducido para gran parte de la economía mundial. Estas metáforas traen a la mente dos características clave. La actividad económica se ha derrumbado de manera aún más abrupta que en la Gran Depresión, hasta profundidades aún mayores que las del GFC y, una vez más, los bancos centrales han actuado como primera línea de defensa, haciendo todo lo posible por estabilizar los mercados y el sistema financiero en general y por preservar el flujo de crédito a las empresas y los hogares.

Esta configuración sin precedentes aumenta enormemente la incertidumbre sobre la evolución futura de la economía.

## Perspectiva económica global

Banco Mundial  
Junio, 2020

<https://bit.ly/32OHgyh>

La pandemia de COVID-19, con una velocidad alarmante, ha asestado un duro golpe a una economía global ya débil, que se espera que caiga en su recesión más profunda desde la segunda guerra mundial, a pesar del apoyo político sin precedentes. La recesión mundial sería más profunda si los países tardan más en controlar la pandemia, si el estrés financiero provoca incumplimientos o si hay efectos prolongados en los hogares y las empresas. Es probable que las perturbaciones económicas sean más graves y prolongadas en los mercados emergentes y las economías en desarrollo con brotes internos más grandes y sistemas de atención médica más débiles; mayor exposición a efectos indirectos internacionales a través del comercio, el turismo y los mercados de productos básicos y financieros; marcos macroeconómicos más débiles; y la informalidad y la pobreza más generalizadas.

## Microfinanzas, Inclusión Financiera y Protección del Consumidor

Organización para la  
Cooperación y el Desarrollo  
Económicos (OCDE) y el  
Banco de Desarrollo de  
América Latina (CAF)  
Julio, 2020

### Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación

<https://bit.ly/2ZVpUex>

Este estudio recopila y analiza los retos más significativos encontrados en la implementación de estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en un grupo de países de América Latina y el Caribe, al mismo tiempo que introduce experiencias de aprendizaje y casos de éxito en este proceso. El trabajo busca contribuir al progreso de los campos de la inclusión y educación financieras; en especial, el establecimiento de acciones necesarias para alcanzar y satisfacer las necesidades de las diversas poblaciones objetivo. Los resultados encontrados permiten la reflexión sobre los factores que obstaculizan la implementación exitosa de estas políticas.

Consultative Group to Assist  
the Poor (CGAP)  
Junio, 2020

### Las microfinanzas en la crisis de COVID-19: un marco para las respuestas regulatorias

<https://bit.ly/39nTQ6i>

Este documento plantea un marco para identificar y evaluar las respuestas a las crisis debe tener en cuenta las características especiales de las microfinanzas. Para esto se requiere un enfoque que sea empático con los clientes vulnerables, en sintonía con los riesgos específicos de los servicios de microfinanzas y abierto a la comunicación y consulta con la industria. Esto lleva a la pregunta de cómo deberían responder los reguladores. Este documento muestra una revisión de la práctica actual en una variedad de países sugiere que hay seis pasos clave que deben tomarse a nivel de regulación y política.

Consultative Group to Assist  
the Poor (CGAP)  
Junio, 2020

### Haciendo que la regulación de protección al consumidor sea más centrada en el cliente

<https://bit.ly/3fTkOQN>

Los cambios en materia de protección al consumidor son relevantes para los mercados emergentes en los que los clientes desatendidos son objeto de una gama de servicios financieros digitales que pueden exponerlos a nuevos riesgos, y donde los clientes vulnerables se ven desproporcionadamente afectados por las crisis mundiales. Este documento se basa en la investigación documental de una serie de políticas por parte de organismos globales y marcos regulatorios en 10 países y tiene como objetivo ayudar a las autoridades nacionales, regionales y globales a hacer que la protección financiera del consumidor sea más efectiva.

## Sustentabilidad e Integridad Financiera

Organización Internacional  
de Comisiones de Valores  
(IOSCO)

Abril, 2020

### Finanzas sostenibles y el papel de los valores reguladores e IOSCO

<https://bit.ly/2OPWJTQ>

El informe proporciona una visión general de las iniciativas actuales, tanto de los reguladores como de la industria, y un análisis detallado de las iniciativas internacionales más relevantes relacionadas con los ESG (Environmental, Social and Governance) y los marcos y estándares de terceros. También identifica una serie de áreas donde se pueden realizar mejoras y articula la necesidad de que IOSCO desempeñe un papel clave en esta área. La falta de coherencia y comparabilidad entre los marcos de terceros podría crear un obstáculo para las actividades financieras transfronterizas y plantear problemas de protección de los inversores. El informe refleja las expectativas de los reguladores y los participantes del mercado de que IOSCO debería tomar un papel activo para facilitar la coordinación global y abordar la transparencia.

Alianza para la Inclusión  
Financiera (AFI)

July, 2020

### Integridad financiera inclusiva: una guía de herramientas para elaboradores de política pública

<https://bit.ly/30DN1cJ>

Dada la importancia de la inclusión financiera y el antilavado de dinero y la lucha contra la financiación del terrorismo (AML-CFT) para el desarrollo sostenible de un país, existen oportunidades para apoyar la implementación de ambos procesos de una manera que se refuerce mutuamente.

Cumplir con los estándares globales AML-CFT trae muchos beneficios, pero no debe ser a expensas de permitir la participación de comunidades vulnerables y de bajos ingresos en el sistema financiero formal. Este juego de herramientas proporciona una guía práctica para alinear la inclusión financiera y los resultados AML-CFT con respecto a la formulación e implementación de políticas y regulaciones relacionadas. Se ha desarrollado con referencia a las Recomendaciones del GAFI, así como a la orientación basada en el riesgo relacionada con las mismas.

Grupo de Acción Financiera  
Internacional (GAFI)

Mayo, 2020

### Riesgos y respuestas de políticas relacionadas con el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo relacionados con COVID-19

<https://bit.ly/3eTBP0A>

La pandemia del COVID-19 ha llevado a desafíos mundiales sin precedentes, sufrimiento humano y trastornos económicos. Este documento identifica desafíos, buenas prácticas y respuestas políticas a las nuevas amenazas y vulnerabilidades de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo que surgen de la crisis COVID-19.

## Internet de las cosas (IoT) y la Ciberseguridad

Grupo de Acción Financiera  
Internacional (GAFI)

Marzo, 2020

### Identidad digital

<https://bit.ly/3fVwyqy>

Los sistemas de identificación digital están evolucionando rápidamente. Para determinar si una identificación digital es adecuada, los gobiernos, las instituciones financieras y otras partes interesadas deberían: (i) comprender los niveles de garantía de la tecnología, la arquitectura y la gobernanza del sistema de identificación digital, y (ii) dados sus niveles de garantía, determinar si es apropiadamente confiable, independiente a la luz de los riesgos potenciales que se usa para facilitar el financiamiento ilícito

Una identificación digital sólida puede permitir que las personas sin una identificación tradicional tengan una forma sólida de identificación para acceder a los servicios financieros y mejorar la inclusión financiera. Esta guía es neutral desde el punto de vista tecnológico y se ha beneficiado de una consulta pública con el sector privado.

Willkie Farr & Gallagher  
Maria-Leticia Ossa, Daniel K.  
Alvarez y Nicholas Chanin

Julio, 2020

### LATAM COVID-19 Grupo de trabajo sobre privacidad y problemas de ciberseguridad

<https://bit.ly/3ePmQER>

Los gobiernos y las empresas de todo el mundo continúan lidiando con los cambios provocados por la pandemia COVID-19. Si bien diferentes países se encuentran en diferentes etapas para enfrentar la pandemia, una de las constantes ha sido la cantidad de preguntas importantes sobre privacidad y seguridad cibernética planteadas y los esfuerzos por dar respuesta. Este documento resalta algunos de los problemas clave con los que las empresas están luchando, y la orientación que han proporcionado varios gobiernos y reguladores en los Estados Unidos, Canadá, el Reino Unido y la Unión Europea.

Alianza para la Inclusión  
Financiera (AFI)  
Mayo, 2020

### Marco de políticas para aprovechar los servicios financieros digitales para responder a emergencias globales- Caso COVID-19

<https://bit.ly/2CZUlam>

Los pagos digitales, particularmente cuando se acompañan de Infraestructura financiera digital y regulaciones habilitantes, ayudan a los gobiernos a realizar transferencias de efectivo y otros beneficios socioeconómicos de manera rápida y segura en forma de apoyo financiero.

Este marco de políticas tiene como objetivo proporcionar orientación política a los reguladores dentro de la red AFI y más allá, en el desarrollo de respuestas normativas / normativas relevantes para mitigar los efectos de las pandemias globales mediante el apalancamiento en Servicios financieros digitales. Aunque esta guía es inmediatamente relevante para el brote actual de COVID-19, también es aplicable para otras emergencias, incluidos desastres naturales y provocados por el hombre, como ciclones, terremotos, conflictos, desplazamientos forzados, etc.



## Asuntos Emergentes

Deloitte  
Julio, 2020

### Gestión de riesgos no financieros Implementación de un marco integrado para instituciones financieras

<https://bit.ly/2P2WJ37>

La medición y el monitoreo contribuyen a una evaluación informada del riesgo no financiero (NFR). También pueden ayudar a mitigar NFR y reducir la cantidad de capital de riesgo operativo que las instituciones financieras deben tener. En este documento, se examina qué hace que el NFR sea un desafío único para medir y monitorear, luego se explora un modelo integrado para superar estos desafíos y reducir el impacto del NFR en el perfil de riesgo de una institución.

Banco Interamericano de  
Desarrollo (BID)  
Mayo, 2020

### Instrumentos de financiamiento para las micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina y el Caribe durante el covid-19

<https://bit.ly/2OP0g4X>

Las micro, pequeñas y medianas empresas (mipyme) comprenden el 99,5% de las empresas, el 60% de la población empleada y aproximadamente el 25% del producto interno bruto (PIB) en América Latina y el Caribe (ALC). A pesar de su importancia social y económica, las mipyme han tenido grandes dificultades para acceder al crédito, incluso antes de que la pandemia de Covid-19 azotara al mundo. Este documento analiza tanto el acceso al financiamiento para este tipo de firmas en ALC, como la literatura teórica y empírica sobre el acceso al financiamiento en tiempos de crisis económica y financiera. Discute cómo abordar la insolvencia en la región y proporciona recomendaciones de políticas para medidas monetarias y financieras en el contexto de la pandemia.

Alianza para la Inclusión  
Financiera (AFI) y Pacific  
Islands Regional Initiative

Marzo, 2020

### Guías regulatorias Sandbox. El caso de la región de las Islas del Pacífico

<https://bit.ly/2ZTKyM3>

La Iniciativa Regional de las Islas del Pacífico (PIRI) de AFI hizo historia con el primer sandbox regulatorio regional del mundo. Esta guía de sandbox regulatorio regional permite a los bancos centrales colaborar para alentar a los posibles proveedores e innovadores de soluciones a experimentar y probar sus prototipos de servicios financieros innovadores en un entorno de tiempo real y en coordinación constante.



## Lecturas Recomendadas COVID-19

### 1. Medidas de Acompañamiento a Deudores Segunda Fase: la experiencia de Colombia

<https://bit.ly/3jyj2eK>

(Superintendencia Financiera de Colombia-ASBA)

### 2. Salvaguardando las Funciones Críticas del Sistema Financiero

<https://bit.ly/3hspuSP>

(ASBA- Oliver Wyman)

### 3. Reflexiones a tres meses del inicio del gran confinamiento

<https://bit.ly/39nWOHZ>

(ASBA-FSI-FMI)

### 4. Pandemia y Estabilidad Financiera: La visión desde el Cono Sur

<https://bit.ly/2ZRudHH>

(Toronto Center)

### 5. COVID-19 Pandemic: Financial Stability Implications and Policy Measures Taken. Report submitted to the G20 Finance Ministers and Governors

<https://bit.ly/32U4Bfr>

(Financial Stability Board)

### 6. Combating Covid-19: How should banking supervisors respond?

<https://bit.ly/2WP2EwF>

(Tobias Adrian, IMF, Ceyla Pazarbasioglu, World Bank)

### 7. Financing Firms in Hibernation During the COVID-19 Pandemic

<https://bit.ly/32ODh10>

(Tatiana Didier, Federico Huneus, Mauricio Larrain, and Sergio L. Schmukler, World Bank Group)

### 8. A New Policy Toolkit Is Needed as Countries Exit COVID-19 Lockdowns

<https://bit.ly/2EdYTut>

(Olivier Blanchard, Thomas Philippon, and Jean Pisani-Ferry, PIIE)



## Lecturas Recomendadas COVID-19

### 9. Countering Covid-19: The nature of central banks' policy response

<https://bit.ly/2Bpyl8x>

(Agustín Carstens, General Manager of the BIS)

### 10. Encouraging Equity Investments in Medium-Sized Companies

<https://bit.ly/2ZSr36r>

(Douglas J. Elliott, Oliver Wyman)

### 11. Payment holidays in the age of Covid: implications for loan valuations, market trust and financial stability

<https://bit.ly/3fVAZlq>

(FSI Briefs)

### 12. Financial crime in times of Covid-19 AML and cyber resilience measures

<https://bit.ly/2WQkAqT>

(FSI Briefs)

### 13. The real Credit Crisis

<https://bit.ly/2WRolMJ>

(Oliver Wyman)

### 14. Banks' dividends in COVID-19 times

<https://bit.ly/2ZRQbKA>

(FSI Briefs)



## Eventos Institucionales (online)

### XCV Sesión de la Junta Directiva

Julio 27, 2020.

## Videoconferencias

### La importancia de los planes de salida de la crisis COVID-19

*Luis Cortavarria*

Julio 28, 2020.

### Reestructura de Corporaciones con riesgo sistémico para el sistema financiero

*Igor Marzo, Carlos Ortiz-Cañavate, Argoss Partners*

Julio 30, 2020.

### Conglomerados Financieros

*Superintendencia Financiera de Colombia*

Septiembre 8 y 10, 2020.

## Cursos (online)

### Curso Fintech

*ASBA-BID Lab*

Agosto 3, 5 y 7, 2020.

### Segunda Edición: Los Riesgos de Tipo de Interés, Liquidez y Financiación

*NEMESIS*

Del 30 de agosto al 30 de septiembre de 2020.

### Supervisión de Bancos con Problemas

*Office of the Comptroller of the Currency*

Del 24 al 27 de agosto de 2020.

#### ADVERTENCIA / DERECHOS RESERVADOS

Publicado por la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas. Oficinas ubicadas en Picacho Ajusco #238 Int. 601 Col. Jardines en la Montaña, México D.F. C.P. 14210, México. Suscripciones: favor escribir a [asba@asbasupervision.org](mailto:asba@asbasupervision.org) o llamar al teléfono (5255) 5662-0085. Prohibida su reproducción total o parcial, excepto con autorización. Todos los derechos reservados. La información ha sido obtenida por ASBA de fuentes consideradas confiables y, por lo general, públicas o de sus Miembros Asociados. Sin embargo, dada la posibilidad de error humano y/o mecánico de nuestras fuentes y/o traductorías, ASBA no garantiza la exactitud, adecuación o integridad de cualquier información, y no se hace responsable por cualesquiera errores, omisiones, o por los resultados derivados del uso de dicha información. Las opiniones y aseveraciones contenidas en los artículos y documentos publicados de autores individuales son de absoluta responsabilidad de los mismos y no comprometen la opinión de la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, de su Junta Directiva o de la Secretaría General. ASBA se reserva el derecho de difundir documentos por este medio a la comunidad supervisora de la Región, y no recibe ningún honorario o comisión por hacerlo.

**Suscríbete a nuestro Diario o envíanos comentarios y sugerencias:**

Email: [asba@asbasupervision.org](mailto:asba@asbasupervision.org)  
O al teléfono +52 (55) 5662-0085

**Visítanos en nuestra página web:**

<http://www.asbasupervision.com/>

**Síguenos en Twitter:**

 <https://twitter.com/ASBAnews/>

**Síguenos en LinkedIn:**

<https://www.linkedin.com/company/asociacion-de-supervisores-bancarios-de-las-americas/>