

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO  
FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES

**REGIONAL**

**INICIATIVA IMPULSADA POR INSTITUCIONES HOMÓLOGAS  
PARA REFORZAR EL CUMPLIMIENTO DE LOS  
PRINCIPIOS BÁSICOS DE BASILEA**

**(RG-M1070)**

**MEMORANDO A LOS DONANTES**

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por Miguel Aldaz (MIF/OPS), Jefe de Equipo; Luis Giorgio (RE3/FI3); Carlos Serrano (RE1/FI1); Miguel Angel Almeyda (COF/CME); y María Elena Nawar (MIF/DEU)

## ÍNDICE

### RESUMEN EJECUTIVO

I.	ANTECEDENTES Y ENUNCIADO DEL PROBLEMA .....	1
	A. Proyectos similares y lecciones aprendidas .....	4
	B. Adicionalidad e innovación .....	4
II.	DESCRIPCIÓN .....	6
	A. Objetivos.....	6
	B. Descripción y componentes.....	6
III.	COSTO Y FINANCIAMIENTO .....	10
IV.	ORGANISMO EJECUTOR Y MECANISMO DE EJECUCIÓN.....	11
V.	SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN .....	14
VI.	BENEFICIOS Y RIESGOS.....	15
VII.	ANÁLISIS SOCIAL Y AMBIENTAL.....	16

## **ANEXOS**

Anexo I	Matriz del marco lógico
Anexo II	Presupuesto detallado
Anexo III	Proyectos similares y conexos

## **APÉNDICES**

Proyecto de Resolución

## **INFORMACIÓN DISPONIBLE EN LOS ARCHIVOS TÉCNICOS DEL PROYECTO**

### **Preparación:**

Perfil de proyecto aprobado

Memorando de elegibilidad del FOMIN

### **Ejecución:**

Normas operativas y calendario

Cuadro de adquisiciones

Principales términos de referencia

## **SIGLAS Y ABREVIATURAS**

ASBA	Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas
BIS	Banco de Pagos Internacionales
FELABAN	Federación Latinoamericana de Bancos
FMI	Fondo Monetario Internacional

---

## INICIATIVA IMPULSADA POR INSTITUCIONES HOMÓLOGAS PARA REFORZAR EL CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS BÁSICOS DE BASILEA

(RG-M1070)

### RESUMEN EJECUTIVO

<b>País beneficiario:</b>	Regional
<b>Organismo ejecutor:</b>	Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA).
<b>Beneficiarios:</b>	Los beneficiarios de este proyecto serán las autoridades de supervisión bancaria de los países miembros del FOMIN de América Latina y el Caribe, quienes podrán así fortalecer y adaptar a las normas internacionales más recientes sus metodologías, herramientas y programas de capacitación de recursos humanos a fin de mejorar su capacidad para supervisar las instituciones financieras de la región. De manera indirecta, el proyecto beneficiará a todos los consumidores de servicios financieros, vale decir, depositarios y prestatarios de instituciones financieras.
<b>Financiamiento:</b>	Modalidad: No reembolsable Aporte del FOMIN (Ventanilla I): US\$ 741.200 Aporte de contrapartida local: <u>US\$ 818.300</u> Total: US\$1.559.500
<b>Objetivos:</b>	El objetivo general de este proyecto consiste en contribuir a mejorar la competitividad y estabilidad de los mercados financieros de América Latina y el Caribe. El objetivo específico es facilitar la formulación y la ejecución conjuntas de las prácticas óptimas de reglamentación y supervisión a nivel regional para apoyar el crecimiento, la estabilidad y el funcionamiento competitivo de los sectores bancarios de América Latina y el Caribe en un nuevo marco mundial de sensibilidad a los riesgos. Estos objetivos se cumplirán por medio de tres componentes, a saber: i) formulación de directrices prácticas y prácticas óptimas; ii) cooperación técnica entre autoridades supervisoras homólogas; y iii) capacitación especializada a cargo de entidades homólogas. Estos componentes se ejecutarán por medio de ejercicios innovadores que procurarán la colaboración e interacción entre las entidades de supervisión bancaria de la región mediante la

combinación de sus esfuerzos, conocimientos especializados y recursos en un programa conjunto.

**Calendario de ejecución:**

Período de ejecución: 36 meses  
Período de desembolso: 42 meses

**Excepciones a políticas del Banco:**

Ninguna.

**Coordinación con otras instituciones oficiales de desarrollo:**

Este proyecto se beneficiará en gran medida de los exámenes y diagnósticos bilaterales que lleven a cabo el Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Banco Mundial y que constituirán el conjunto principal de indicadores. También podría solicitarse a estos organismos multilaterales que, durante la ejecución del proyecto, asistan con sus conocimientos especializados en casos excepcionales en los que los entes homólogos de supervisión no cuenten con capacidad suficiente. Además, este proyecto complementa en gran medida las iniciativas del Banco dirigidas a promover la competitividad y estabilidad de los mercados financieros de América Latina y el Caribe, entre otras medidas.

**Cláusulas contractuales especiales:**

Como condiciones previas al primer desembolso, el organismo ejecutor presentará la siguiente información a satisfacción del Banco: i) pruebas de que se ha seleccionado al coordinador del proyecto de conformidad con los procedimientos del Banco; ii) el plan de trabajo anual para el primer año de ejecución del proyecto; y iii) pruebas de que ya se han formado el Comité Asesor y el Comité Técnico.

**Revisión ambiental y social:**

El Comité de Medio Ambiente e Impacto Social (CESI) examinó y aprobó el proyecto en su reunión del 14 de octubre de 2005 sin hacer recomendación especial alguna.

## I. ANTECEDENTES Y ENUNCIADO DEL PROBLEMA

- 1.1 **Antecedentes**<sup>1</sup>. Tras años de debate y discusión, se ha dado inicio a la implantación de la nueva normativa bancaria internacional en todo el mundo. El Comité de Basilea dio a conocer en junio de 2004<sup>2</sup> las nuevas recomendaciones para evaluar la suficiencia de capital, o Basilea II, con el propósito de fortalecer la estabilidad del sistema financiero mediante la promoción de la adecuada capitalización de los bancos y fomentando mejoras en la gestión de riesgos. Los bancos y entes normativos de todo el mundo se encuentran actualmente poniendo en práctica estas nuevas reglas. Formulado bajo los auspicios del Banco de Pagos Internacionales (BIS), Basilea II pretende incorporar mayor flexibilidad y eficacia a la normativa financiera con reglas más sofisticadas que obliguen a los bancos a asignar el capital de forma congruente con una gama más amplia de riesgos de crédito, de mercado y operativos. Los bancos podrán medir estos riesgos mediante la aplicación de modelos estándar o a través de la formulación de sus propias metodologías, las cuales podrían aplicarse una vez que los supervisores bancarios nacionales confirmen que dichos modelos permiten evaluar adecuadamente el riesgo. Estas capacidades de medición y evaluación por parte de los bancos y entes normativos permitirán a los intermediarios financieros efectuar una mejor gestión de sus exposiciones de riesgo, distribuir el capital de manera más eficiente y definir la tasa de interés de los préstamos de forma más congruente desde la perspectiva del riesgo-rendimiento, para convertirse así en uno de los impulsores clave más pertinentes a la hora de determinar la competitividad financiera de los bancos y los países en el contexto de unos mercados mundiales cada vez más integrados.
- 1.2 Como parte de este proceso de acercar las prácticas de supervisión bancaria a un enfoque más sensible a los riesgos, el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea se encuentra actualmente examinando los Principios Básicos para una Supervisión Bancaria Efectiva (Principios Básicos) y espera aprobar estas revisiones en su próxima Conferencia Internacional de Supervisores Bancarios, la cual tendrá lugar en octubre de 2006. Los cambios propuestos aumentan la sensibilidad de los Principios Básicos frente a los riesgos y los hace más acordes con una implantación eficaz de Basilea II. Las revisiones tienen que ver específicamente con los siguientes requerimientos: i) transparencia en la supervisión, independencia operativa y suficiencia de recursos; ii) atribuciones legales delegadas en supervisores bancarios; iii) un examen más detallado de las evaluaciones de riesgo, en particular las políticas de crédito, la evaluación y provisión de préstamos, el riesgo de mercado, la liquidez, el riesgo operativo de manera consolidada; iv) un intercambio de información y cooperación eficaces entre países y entre sectores; y v) un examen pormenorizado de la integridad del banco y sus mecanismos contra el

---

<sup>1</sup> "Latin Banking Guide & Directory 2003, 2004 and 2005", Latin Finance Magazine, números 149, 159 y 169.

<sup>2</sup> "Convergencia internacional de medidas y normas de capital: Marco revisado". Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.



lavado de dinero. Una vez aprobadas las revisiones, se evaluará a los países a partir de los nuevos parámetros, lo cual constituye un desafío adicional para el marco de supervisión bancaria de la región.

- 1.3 Los bancos y entes normativos de América Latina y el Caribe deben ahora ocuparse de los temas mencionados, sobre todo desde una perspectiva que les permita cumplir las normas internacionales y promover el desarrollo de sus mercados financieros. Los sectores bancarios de América Latina y el Caribe se encuentran ahora ante el reto de ajustarse a las nuevas normas, ya que el bajo nivel de cumplimiento de los Principios Básicos que registra actualmente afectará su competitividad. En efecto, mientras más eficaz es la gestión de riesgos, mayor es la ventaja competitiva de un banco. Más aún, resulta claro que Basilea II, con sus nuevos conceptos y requerimientos, constituye un importante desafío para la industria bancaria de América Latina y el Caribe y sus entes normativos. Algunos países están más avanzados que otros en cuanto a la aplicación de Basilea II. Sin embargo, para lograr una adecuada implantación de las nuevas necesidades de capital, es necesario contar con un sólido marco de supervisión bancaria, lo cual se logra mediante una adecuada ejecución de los Principios Básicos. En tal sentido, la región continúa mostrando deficiencias que, de no atenderse, tendrán un efecto negativo sobre la competitividad del sector financiero de la región. De allí la urgencia de que la industria financiera de América Latina y el Caribe y sus entes normativos aceleren el ritmo de aplicación de los Principios Básicos en la versión que diera a conocer el Comité de Basilea en 1997.
- 1.4 **Enunciado del problema.** Los exámenes y diagnósticos bilaterales que llevaron a cabo el Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Banco Mundial han demostrado que los supervisores bancarios de América Latina y el Caribe no han cumplido aún la tarea de aplicar las sólidas prácticas de supervisión bancaria contenidas en los Principios Básicos. Algunos de los supervisores bancarios de América Latina y el Caribe han alcanzado niveles de cumplimiento que equivalen, en el mejor de los casos, a la mitad de los correspondientes a los países industrializados<sup>3</sup>. Estos niveles de cumplimiento empeorarán una vez que entren en vigor los nuevos Principios Básicos. Este entorno de insuficiencia normativa y supervisora obstaculiza las oportunidades competitivas de la región y cohiere el crecimiento económico al retener la expansión del crédito. En un mercado financiero mundial integrado en el cual los bancos y los países compiten en el escenario internacional, el sector bancario de América Latina y el Caribe podría encontrarse en una posición cada vez más desventajosa que seguramente repercutirá sobre los bancos locales (por oposición a los bancos internacionales) y las economías más pequeñas.
- 1.5 Este proyecto aprovechará en gran medida, y al mismo tiempo complementará, los numerosos diagnósticos de país que otras instituciones han realizado pero no

---

<sup>3</sup> El BID, en su publicación de 2005 titulada *Desencadenar el crédito*, señala que sólo se han implantado 6 de los 25 Principios Básicos en la región.

ejecutado. En efecto, el proyecto es de naturaleza práctica y evitará la realización de nuevos trabajos de diagnóstico. Estos diagnósticos revelaron que la implantación de los Principios Básicos en América Latina y el Caribe tiene graves deficiencias en ámbitos clave como los siguientes:

- (i) Insuficiente capacidad para velar por la normativa: Es esencial contar con un adecuado nivel de independencia operativa y con suficientes recursos para que el ente de supervisión bancaria pueda instituir un marco de supervisión eficaz. Esto debe complementarse con un marco jurídico claro que ofrezca protección legal al supervisor bancario. Ello no ocurre en América Latina y el Caribe, y los avances registrados en tal sentido deben evaluarse y darse a conocer apropiadamente en la región.
  - (ii) Ámbitos clave de supervisión y gestión de riesgo: Apenas 10% de los países de América Latina y el Caribe cumplen los principios sobre la necesidad de que los supervisores bancarios a) establezcan requerimientos mínimos apropiados y prudentes sobre la suficiencia de capital que reflejen los riesgos que asumen los bancos, y definan los componentes de capital de acuerdo con su capacidad para absorber pérdidas; b) verifiquen que los bancos establezcan y cumplan políticas, prácticas y procedimientos adecuados para evaluar la calidad de los activos y la idoneidad de las provisiones y reservas para pérdidas; c) se cercioren de que los bancos cuenten con sistemas de gestión de información que permitan detectar concentraciones en sus carteras, comprender los riesgos inherentes y adoptar las medidas apropiadas dentro de los límites normativos establecidos; y d) constaten que los bancos tengan la capacidad para dar seguimiento y manejar sus riesgos y dispongan de suficiente capital para cubrir esos riesgos.
  - (iii) Supervisión transfronteriza integrada: Este aspecto resulta particularmente importante para dar seguimiento a bancos con actividad internacional, para los cuales las normas prudenciales deben tomar en cuenta todos los aspectos de las actividades que realizan sus sucursales en el extranjero, sociedades en participación y subsidiarias.
  - (iv) Marcos apropiados de resoluciones bancarias que permitan una operación adecuada del mercado y respondan a todos los esfuerzos desplegados en función de garantizar los depósitos.
- 1.6 Si la situación descrita se complica aún más por tener que adoptar gradualmente las nuevas recomendaciones de Basilea II, la capacidad de la región para participar de forma competitiva en los mercados financieros internacionales se verá todavía más disminuida. Las encuestas preliminares revelan que por lo menos dos tercios de los países de América Latina y el Caribe no tienen una base suficientemente sólida para poner en práctica los principios de Basilea II para finales de 2006. Esto quiere decir

que las autoridades normativas y supervisoras de América Latina y el Caribe deben trabajar rápida y arduamente en aras de comprender los inminentes desafíos que en buena medida son comunes a todos los países de la región. A tal efecto, para mejorar y aumentar la competitividad de los mercados financieros de la región, este proyecto se propone resolver temas prácticos de normas y supervisión mediante la combinación en un programa conjunto de los esfuerzos y recursos de los supervisores bancarios de América Latina y el Caribe.

#### **A. Proyectos similares y lecciones aprendidas**

- 1.7 Este proyecto complementa en gran medida las iniciativas del Banco dirigidas a promover la competitividad y estabilidad de los mercados financieros de América Latina y el Caribe mediante las siguientes acciones, entre otras: i) organizar foros regionales para instituciones públicas (entes supervisores y bancos públicos) y bancos privados (bancos internacionales y nacionales) a efectos de compartir puntos de vista y debatir políticas sobre las prácticas óptimas de gestión de riesgos financieros; y ii) apoyar el uso de reglas de transparencia e instrumentos de disciplina de mercado en los programas de préstamos en apoyo de reformas de política que respaldan la reforma financiera y mejoran la competitividad de las economías de América Latina y el Caribe. El BID<sup>4</sup> ha definido (de manera tentativa) como tercer pilar de su nueva Estrategia de mercados financieros el desarrollo de sistemas financieros estables y eficaces que posibiliten un rendimiento económico sólido y reduzcan al mínimo la vulnerabilidad frente a las crisis que desembocan en la desaceleración del crecimiento y en costosas reestructuraciones, minando la confianza en los sistemas financieros.
- 1.8 Algunas de las primeras lecciones aprendidas a partir de los proyectos existentes de mercados financieros que se han tomado en cuenta en este proyecto son los siguientes: i) la dificultad para determinar la estructura y el contenido de las actividades que han de realizarse, debido a la naturaleza dinámica de este entorno; ii) la ingente necesidad de crear conciencia y generar consenso entre los participantes a fin de lograr la continuidad de las actividades; iii) la dificultad de obtener aprobación para poner en práctica cambios normativos debido a la naturaleza cambiante de las agendas políticas; y iv) la conveniencia de promover mecanismos permanentes en lugar de intervenciones específicas a corto plazo.

#### **B. Adicionalidad e innovación**

- 1.9 El sistema bancario cumple una función clave en el funcionamiento eficiente de la economía. Su principal aporte reside en canalizar recursos de particulares y empresas que cuentan con recursos excedentarios hacia aquellos que tienen déficit de recursos. Con ello, el sistema bancario no sólo satisface las necesidades de

---

<sup>4</sup> *Desarrollo de los mercados financieros: Desafíos para la década: Foro Financiero Regional*, 13 de junio de 2005; y *Estrategia para los mercados financieros*, 21 de febrero de 2006 (documento GN-1948-4).

ahorro de la economía, sino que además facilita la acumulación de capital de inversión que es esencial para el desarrollo del sector privado. Si el sistema bancario no se desempeña adecuadamente, el crecimiento económico liderado por el sector privado se verá gravemente obstaculizado. Se necesita entonces llevar adelante una supervisión prudencial, en virtud de la cual el gobierno establece normas para garantizar la transparencia de la información financiera y los supervisores dan seguimiento al cumplimiento de esa normativa por parte de los bancos, a fin de velar por la seguridad y solidez del sistema bancario. La prevención de riesgos excesivos es todavía más crítica en los países con mercados emergentes, ya que una supervisión prudencial inadecuada ha desembocado en graves problemas bancarios, lo cual ha sido un factor importante en el desencadenamiento de las crisis monetarias y financieras que se han registrado en la región en los últimos años. El mejoramiento de los mecanismos normativos y de supervisión tiende a fortalecer las instituciones supervisadas, reducir el costo de las intermediaciones financieras gracias a una mayor eficiencia, y reducir los riesgos para los intermediarios financieros y sus clientes. Este proyecto se beneficiará de actividades previas del Banco en este ámbito y las complementará. El proyecto va más allá de programas bilaterales e internacionales existentes, y en buena medida los complementa mediante pequeñas intervenciones dirigidas a fomentar la cooperación entre superintendencias bancarias homólogas. No existe actualmente ningún otro arreglo financiero de ninguna otra institución u organismo internacional para las actividades propuestas en este proyecto. Por ello, la función del FOMIN en esta iniciativa es crucial para responder de forma oportuna a la naturaleza cambiante del desarrollo del sector financiero en la región.

- 1.10 Los componentes del proyecto se ejecutarán por medio de ejercicios innovadores que procurarán la colaboración e interacción entre los entes de supervisión bancaria de la región mediante la combinación de sus esfuerzos, conocimientos especializados y recursos en un programa conjunto. Esto se llevará a cabo por medio de una **iniciativa regional continua y concertada entre homólogos** que ninguna otra institución multilateral o académica apoya actualmente. Los principales países de la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA) facilitarán el acceso a los conocimientos especializados en su haber en beneficio de aquellos supervisores que puedan aprovechar la colaboración entre entes homólogos para el diseño y la aplicación de prácticas sólidas de reglamentación y supervisión que sean congruentes con las prácticas óptimas internacionales y que puedan adaptarse a las necesidades y exigencias locales. Resulta particularmente importante que las autoridades supervisoras trabajen mancomunadamente y se brinden mutuo apoyo en sus esfuerzos por cumplir con los Principios Básicos, dado que los conocimientos especializados necesarios para aplicar dichos principios y llevar a cabo las reformas de Basilea II se concentran en un número muy pequeño de instituciones y son de difícil acceso.

## II. DESCRIPCIÓN

### A. Objetivos

- 2.1 **Objetivos.** El objetivo general de este proyecto consiste en contribuir a la competitividad y estabilidad de los mercados financieros de América Latina y el Caribe. El objetivo específico es facilitar la formulación e implantación conjuntas de las prácticas óptimas normativas y de supervisión bancarias en la región en apoyo al crecimiento, la estabilidad y el funcionamiento competitivo del sector bancario de América Latina y el Caribe en un nuevo marco mundial de sensibilidad a los riesgos. Estos objetivos se cumplirán por medio de tres componentes: i) formulación de directrices prácticas y prácticas óptimas; ii) cooperación técnica entre autoridades supervisoras homólogas; y iii) capacitación especializada a cargo de entes homólogos.

### B. Descripción y componentes

- 2.2 **Componente I: Formulación de directrices prácticas y prácticas óptimas (Aporte del FOMIN: US\$174.240; Aporte de contrapartida: US\$209.580).** El objetivo de este componente es adoptar normas internacionales de supervisión bancaria mediante la formulación de directrices prácticas y prácticas óptimas que puedan instrumentarse en toda América Latina y el Caribe. Para ello, se crearán herramientas oportunas y eficaces que tomen en cuenta los problemas y las deficiencias específicos de la región.
- 2.3 En este componente se ejecutarán de forma secuencial las siguientes actividades: i) selección del tema; ii) análisis de grupos de trabajo técnico; iii) debates interactivos; iv) talleres regionales; y v) promoción y difusión. Ya se han seleccionado los temas para el primer año (supervisión integrada y gobernanza institucional de los entes supervisores), mientras que los temas para el segundo y tercer años se preseleccionarán durante la conferencia anual del BID, FELEBAN y ASBA y se someterán a consideración del Comité Asesor. La conducción de cada tema y el proceso subsiguiente estará a cargo de un ente supervisor nacional, que se seleccionará en función de su interés y su dominio del tema en cuestión, con la participación voluntaria de entes supervisores de otros países. ASBA tendrá a su cargo el seguimiento, control y supervisión de todo el proceso, así como cualquier adquisición o contratación conexas.
- 2.4 Los grupos de trabajo técnico i) determinarán cuáles son los asuntos comunes que impiden una acción eficaz de los marcos de supervisión a fin de recomendar prácticas óptimas para superarlos; y ii) formularán directrices prácticas, en consonancia con las normas internacionales, en estrecha colaboración con las autoridades supervisoras más experimentadas. Los grupos de trabajo técnico llevarán a cabo su labor mediante procesos de deliberación interactiva ya sea en persona o por medios electrónicos a fin de facilitar el rápido intercambio de

- técnicas y prácticas, así como la coordinación oportuna entre los entes supervisores. El resultado de la labor de los grupos de trabajo técnico se someterá posteriormente a consideración de la Junta Directiva de ASBA para aprobación y como recomendación de implantación ante las autoridades supervisoras de toda la región. Estas recomendaciones considerarán las particularidades y limitaciones de los mercados financieros de la región y seguirán las normas internacionales pertinentes.
- 2.5 Las prácticas óptimas y directrices prácticas que formulen los grupos de trabajo se presentarán por medio de talleres regionales con la participación de supervisores, supervisados y facilitadores externos, según las necesidades. Los talleres tendrán por objetivos i) promover la interacción entre las instituciones públicas y privadas participantes; ii) ofrecer a los participantes herramientas que les permitan trabajar eficazmente en sus jurisdicciones; iii) analizar procedimientos apropiados de comunicación y coordinación entre diversos sectores para aplicar de manera eficaz las recomendaciones que se presenten; iv) compartir experiencias y realizar análisis comparativos de leyes y reglamentos a fin de enriquecer el conocimiento común de las partes; v) generar una mayor homogeneidad de criterios y conceptos entre los diversos actores y países; vi) contribuir a la formulación de un conjunto de prioridades que determinen asuntos que podrían requerir atención para fomentar el desarrollo del sector financiero de la región; y vii) modificar, conforme sea necesario, las directrices prácticas iniciales. Una vez acordadas y publicadas las directrices prácticas, ASBA celebrará una reunión para presentar formalmente el tema y promover la difusión de las directrices.
- 2.6 Los resultados que se espera alcanzar con este componente son los siguientes: i) publicar por lo menos cuatro prácticas óptimas y directrices prácticas sobre aspectos clave de supervisión; ii) llevar a cabo cuatro talleres regionales como mínimo para presentar las prácticas óptimas en la región; y iii) realizar por lo menos cuatro encuestas preliminares ex post sobre la repercusión de la aplicación de las recomendaciones en la región.
- 2.7 **Componente II: Cooperación técnica entre autoridades supervisoras homólogas (Aporte del FOMIN: US\$92.025,00; Aporte de contrapartida: US\$79.453,64).** El objetivo de este componente es ampliar las iniciativas de cumplimiento de los Principios Básicos de Basilea en al menos seis países de la región mediante cooperación técnica entre autoridades homólogas de supervisión bancaria.
- 2.8 Este componente se ejecutará con la siguiente secuencia: i) un breve análisis de las conclusiones y recomendaciones en cada país a partir de los resultados de las evaluaciones preliminares de cada país (véase el párrafo 2.09); ii) la elaboración de un plan de ejecución acordado entre los entes beneficiario y benefactor de supervisión bancaria; iii) la elaboración de materiales, cuando proceda, para el tema de que se trate y que podría incluir propuestas de marcos jurídicos o normativos, mejoras de los procedimientos operativos y administrativos o capacitación en

organización y metodología; y iv) la ejecución del plan de trabajo con recursos humanos de los entes beneficiarios, asignados especialmente para tal tarea.

- 2.9 El proceso de selección de los países que participarán en el componente de cooperación técnica incluirá un examen inicial de los informes de evaluación del cumplimiento del Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional u otros organismos multilaterales o especializados, así como los informes de cumplimiento de la autoevaluación de entes supervisores. El examen tiene por objeto reconocer y resumir los ámbitos en los cuales mejorar las prácticas sólidas de supervisión de la región. ASBA facilitará la compilación de estos informes o la elaboración de un documento basado en los mismos, en el cual se resuman las prioridades regionales para mejorar la aplicación de prácticas de supervisión sólidas. El documento se someterá a la aprobación del Comité Asesor y la Junta Directiva de ASBA y se utilizará para asistir en el proceso de selección. Además, el Comité Asesor, conjuntamente con la Junta Directiva de ASBA, considerará otras solicitudes de apoyo técnico que presenten los entes supervisores y que estén debidamente documentadas. Se dará prioridad a los países que presenten las características siguientes: i) una deficiencia clara y una urgente necesidad de superar dicha deficiencia sobre la base de la información contenida en los informes de evaluación del cumplimiento; ii) adicionalidad respecto de otras actividades; iii) medidas complementarias a cargo de otras organizaciones; y iv) el compromiso de la institución supervisora local, incluidos fondos de contrapartida y respaldo en términos de recursos humanos, con la ejecución de los planes de trabajo. ASBA tendrá a su cargo todas las adquisiciones y contrataciones que se realicen en virtud de este componente.
- 2.10 La ejecución de los planes de trabajo se efectuará a través de dos subcomponentes elegibles, a saber<sup>5</sup>:
- (i) Cooperación horizontal. Se brindará cooperación técnica mediante el cotejo de las necesidades de asistencia con la capacidad de los entes supervisores para atender dichas necesidades en plazos que no superen los 20 días. Países como Canadá, Estados Unidos, Brasil, México, Chile, Perú, Colombia, El Salvador, Jamaica, Trinidad y Tobago, entre otros, podrían actuar como mentores en distintos ámbitos de especialización (entes benefactores de supervisión bancaria), mientras que países como Belice, Bolivia, Ecuador, Guyana, Nicaragua, Paraguay, República Dominicana y otros<sup>6</sup> pueden ser los receptores de apoyo (entes beneficiarios de supervisión bancaria). Los países mencionados no conforman una lista exhaustiva, y algunos países pueden cumplir ambas

---

<sup>5</sup> La asistencia técnica del proyecto no cubrirá los salarios del personal de los entes supervisores o los organismos multilaterales y organizaciones especializadas participantes.

<sup>6</sup> Sólo podrán beneficiarse de este proyecto las superintendencias de bancos de los países miembros del FOMIN.

funciones (es decir, como beneficiarios y benefactores) según los ámbitos que se aborden. Esta actividad estará a cargo de profesionales de diferentes entes benefactores. ASBA, conjuntamente con el Comité Asesor y la Junta Directiva de la Asociación, determinará los posibles entes benefactores y les solicitará que brinden una cooperación previamente definida a un ente beneficiario específico.

- (ii) Cooperación de organismos multilaterales y otras organizaciones especializadas: Podría considerarse la participación, en casos excepcionales, de organismos multilaterales y otras organizaciones (por ejemplo, el FMI y el Banco Mundial) en el proyecto en aquellos casos en los cuales los supervisores homólogos no cuenten con la capacidad para apoyar a otra organización o en que pudieran beneficiarse altamente del aporte de los conocimientos especializados de una de estas organizaciones sobre un tema específico en relación con el proyecto.

2.11 Los resultados que se espera alcanzar con este componente del proyecto son los siguientes: i) ejecución de la evaluación de seis países; ii) formulación de las prioridades y actividades específicas de seis países y sus respectivos planes de ejecución; iii) realización de al menos diez actividades de cooperación horizontal; iv) facilitación de por lo menos cinco actividades de cooperación especializada; v) elaboración de 10 informes de evaluación por parte de los supervisores beneficiarios; y vi) elaboración de informes preliminares de evaluación del impacto a cargo de los países beneficiarios.

2.12 **Componente III: Capacitación especializada a cargo de instituciones homólogas (Aporte del FOMIN: US\$283.400; Aporte de contrapartida: US\$399.000).** El objetivo de este componente es apoyar la ejecución de las actividades previas del proyecto mediante la difusión de las prácticas óptimas identificadas y las directrices preparadas en los componentes I y II, así como analizar los estudios de caso preparados por ASBA y brindar cooperación técnica a través de programas especializados de capacitación regional. Este componente contemplará además pasantías para preparar al personal de los distintos entes de supervisión de la región en temas especializados y apoyar las capacidades de análisis de la ASBA en ámbitos predeterminados. Sin embargo, aunque este proyecto apunta fundamentalmente hacia los temas señalados en el componente I, el componente II apoyará al menos dos actividades que se basan en otros temas importantes que no se consideraron en el primer componente.

2.13 A lo largo del proyecto se organizarán 12 programas de capacitación para entes supervisores en los ámbitos analizados por los grupos de trabajo y en los cuales se haya brindado la mayor parte del apoyo técnico. Además, se organizarán al menos 10 pasantías para generar conocimientos especializados sobre el análisis bancario en función del riesgo, la supervisión integrada, la implantación de sistemas de alerta temprana y resolución de problemas, la formulación y ejecución de programas de



fortalecimiento y otros temas. La selección de los pasantes corresponderá al Comité Asesor, el cual se encargará de escoger personas que i) hayan demostrado un compromiso con sus respectivas instituciones; ii) cuenten con la recomendación de la más alta autoridad supervisora; y iii) hayan firmado un compromiso de permanencia en el trabajo durante al menos un año —luego de la pasantía— con sus respectivos entes a fin de garantizar la transferencia de conocimiento y técnicas. ASBA tendrá a su cargo todas las adquisiciones y contrataciones que se realicen en virtud de este componente.

- 2.14 El éxito del programa de capacitación depende de la calidad de los instructores y facilitadores identificados y comprometidos con él. Históricamente, estos recursos han provenido de entes supervisores de los Estados Unidos, el Instituto de Estabilidad Financiera, la Superintendencia de Instituciones Financieras del Canadá, el Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional y algunas organizaciones privadas. El proyecto ha sido concebido para continuar de esta forma y aumentar progresivamente el uso, en las iniciativas de capacitación, de los conocimientos especializados de los organismos multilaterales y otras organizaciones y, más importante aún, de los conocimientos especializados de ASBA en la región<sup>7</sup>.
- 2.15 Los resultados que se espera alcanzar con este componente son los siguientes: i) preparación y ejecución de 12 cursos o talleres para el personal de los entes de supervisión; ii) capacitación de 350 supervisores; iii) ejecución de 10 pasantías; iv) preparación del material de apoyo para las actividades organizadas; y iv) realización de una encuesta sobre los desafíos que se presentan a nivel de recursos humanos.

### **III. COSTO Y FINANCIAMIENTO**

- 3.1 El costo total del proyecto es US\$1.559.500, de los cuales el FOMIN aportará 47,5% (US\$741.200). El monto de contrapartida local ascenderá a 52,5% (US\$818.300), de los cuales US\$159.300 serán en especie. Las autoridades supervisoras locales contribuirán con el aporte de los pasajes aéreos y viáticos para los participantes en las diferentes actividades, como parte de la contribución de ASBA. En el cuadro siguiente se resume el presupuesto general (véase el Anexo II, Presupuesto detallado).

---

<sup>7</sup> La asistencia técnica del proyecto no cubrirá los salarios del personal de los entes supervisores o los organismos multilaterales y organizaciones especializadas participantes.

Componente	FOMIN	Contrapartida	Total	%
1. Formulación de directrices prácticas y prácticas óptimas	174.240	209.580	383.820	25%
2. Cooperación técnica entre autoridades supervisoras homólogas	92.036	79.520	171.556	11%
3. Capacitación especializada a cargo de homólogos	283.400	399.000	682.400	43%
Administración	152.000	130.200	282.200	18%
Auditoría y evaluación	39.524	-	39.524	3%
<b>TOTAL</b>	<b>741.200</b> 47,5%	<b>818.300</b> 52,5%	<b>1.559.500</b>	<b>100%</b>

- 3.2 **Sostenibilidad.** La sostenibilidad del proyecto se basa principalmente en el continuo apoyo de los supervisores bancarios de la región al cumplimiento de sus objetivos. La sostenibilidad se fortalece además i) poniendo a disposición de los supervisores regionales las lecciones aprendidas durante las iniciativas de cooperación técnica; ii) publicando los resultados y las recomendaciones de los grupos de trabajo; iii) incorporando los cursos elaborados en el marco del proyecto a los programas regulares de capacitación de las superintendencias de bancos; y iv) con el compromiso de los participantes de transferir el conocimiento que adquieran a otros empleados de sus respectivas instituciones. Finalmente, las superintendencias de bancos de América Latina y el Caribe tendrán conocimiento directo de los beneficios que se derivan de la colaboración entre instituciones homólogas en un contexto mundial que les obliga a mejorar y adaptarse continuamente a los procesos y normas internacionales.

#### IV. ORGANISMO EJECUTOR Y MECANISMO DE EJECUCIÓN

- 4.1 **Organismo ejecutor.** La Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA), una asociación civil registrada en la Ciudad de México desde 1999 que reúne a 34 entes de supervisión bancaria de las Américas y el Caribe. Las metas de la Asociación son las siguientes: i) promover y mantener una estrecha comunicación entre los entes de supervisión; ii) servir de foro de alto nivel para abordar e intercambiar ideas, tecnologías, técnicas, experiencias y conocimientos sobre temas de supervisión bancaria; iii) impulsar la realización de estudios y programas de capacitación sistemáticos y prestar servicios de cooperación técnica entre sus miembros; iv) promover relaciones de cooperación con supervisores bancarios no miembros, así como con otras entidades similares que se vinculen con los objetivos de ASBA; y v) representar las circunstancias especiales y

requerimientos de los países de América Latina y el Caribe ante foros internacionales como el Comité de Basilea.

- 4.2 ASBA tiene a su favor las siguientes ventajas para llevar adelante este proyecto:
- i) *Sentido de pertenencia y visión común respecto del proyecto*: ASBA es una organización que cuenta con el apoyo de los supervisores de la región y que tiene el mandato claro de respaldar el desarrollo de la supervisión bancaria en la región. De allí que sus “propietarios” asuman toda actividad realizada en la organización como una respuesta a sus demandas que está en armonía con su visión común de alcanzar progresivamente esta meta;
  - ii) *Alcance e integración regionales*. Para que una operación bancaria sea eficaz en función de los costos y segura, es esencial contar con un marco normativo y de supervisión predecible. La globalización del sector financiero requiere de un proceso normativo y de supervisión que sea cada vez más homogéneo. ASBA tiene la ventaja de poder aportar la perspectiva y la capacidad de coordinación de América Latina y el Caribe para ayudar en este proceso, aporta al debate diferentes puntos de vista representativos de la región y utiliza sus recursos para responder a las necesidades regionales;
  - iii) *Versatilidad y adaptabilidad* para concentrarse simultáneamente en varios proyectos y prestar sus servicios a 34 países de las Américas, intentando alcanzar un equilibrio regional. ASBA puede adaptarse a la dinámica de las condiciones al mantener estrechas relaciones con sus miembros y aprender de sus retos y necesidades de forma directa;
  - iv) *Eficacia en función de los costos*. La administración regional de ASBA produce un importante rendimiento de los recursos invertidos, en comparación con otros proyectos que han sido formulados y ejecutados bilateralmente; y
  - v) *Unidad y congruencia en la gestión*. La gestión unificada de un proyecto regional por parte de una organización como ASBA ayuda a coordinar muy de cerca las tareas con los beneficiarios, responder rápidamente a los cambios que puedan darse en las condiciones y establecer un proceso sólido de evaluación por medio de un sistema central de notificación.
- 4.3 Además, ASBA brinda la oportunidad de mejorar profundamente la difusión de los resultados del proyecto al ponerlos a la disposición de sus países miembros. De allí que los resultados no sólo pasarán a formar parte de una biblioteca de productos que podrían ayudar como referencia para los supervisores, sino que han de traducirse en prácticas óptimas y directrices prácticas de ejecución. Este proyecto es integral en el sentido de que una iniciativa determinada podría entrañar la formación de grupos de trabajo técnico, cooperación técnica y capacitación para ponerla en práctica.
- 4.4 **Mecanismo de ejecución.** El proyecto se ejecutará desde la sede de ASBA, quien se encargará directamente de llevarlo a cabo por intermedio de un Comité Técnico y con el apoyo estratégico de un Comité Asesor.
- 4.5 El Comité Asesor constará de cinco miembros: un representante del grupo del Banco, ASBA y FELABAN (este último un representante del sector de la banca

- privada de la región), un experto independiente (profesional reconocido en el campo) y el Secretario Ejecutivo de ASBA. Las principales atribuciones del Comité Asesor serán i) asesorar al Comité Técnico sobre las decisiones estratégicas para ejecutar de manera apropiada el proyecto; ii) examinar los planes de trabajo anuales; iii) examinar el ritmo de ejecución del proyecto; iv) examinar los resultados del proyecto; y v) seleccionar los temas para el primer componente del proyecto. El Comité Asesor interactuará directamente con la Junta Directiva de ASBA.
- 4.6 El Comité Técnico consistirá de seis miembros: el Secretario Ejecutivo de ASBA, quien fungirá de presidente, el coordinador del proyecto, la persona responsable de Estudios e Implementación de ASBA, el Presidente de ASBA o su representante, el Vicepresidente de ASBA o su representante y un Socio o su representante. El Comité Técnico dependerá directamente del Presidente de la Junta Directiva de ASBA. Las principales atribuciones del Comité Técnico son i) preparar y ejecutar los planes de trabajo anuales; ii) coordinar la actividades del proyecto, recalando la necesidad de definir un parámetro de referencia para seleccionar los países y las actividades que se realizarán como parte de los componentes del proyecto durante el primer año; iii) impulsar procesos de contratación conformes a las políticas del Banco y supervisar la adquisición de bienes y servicios; iv) supervisar la ejecución oportuna y eficaz de los componentes del proyecto; v) llevar a cabo los procedimientos para solicitar desembolsos del Banco; vi) elaborar y presentar los estados financieros e informes de gestión al Secretario Ejecutivo de ASBA, el Comité Asesor y el Banco; vii) dar seguimiento a los indicadores de desempeño establecidos en el marco lógico; y viii) dar seguimiento al aporte de la contrapartida. El coordinador del proyecto cumplirá las funciones de secretario del Comité Técnico —e igualmente participará de forma muy activa en la ejecución de los distintos componentes— y contará con personal de apoyo administrativo y contable de ASBA contratado exclusivamente para el proyecto. Los términos de referencia para la contratación de estas personas forman parte de las normas operativas del proyecto.
- 4.7 En consulta con los respectivos supervisores bancarios nacionales, el Comité Técnico tendrá la responsabilidad de contratar los servicios de consultoría nacionales e internacionales que se necesiten para ejecutar el proyecto. Los consultores contratados podrán trabajar en más de un componente del proyecto y en más de un país beneficiario. Además, el Comité Técnico creará y mantendrá un sistema de seguimiento de las repercusiones de las actividades del proyecto. Los recursos del aporte local y del Banco se depositarán en una cuenta especial que abrirá ASBA con este único propósito, a fin de ayudar al Banco a dar seguimiento a esos fondos.
- 4.8 **Condiciones contractuales especiales.** Como condiciones previas al primer desembolso, el organismo ejecutor presentará la siguiente información a satisfacción del Banco: i) pruebas de que se ha seleccionado al coordinador del

proyecto de conformidad con los procedimientos del Banco; ii) el plan de trabajo anual para el primer año de ejecución del proyecto; y iii) pruebas de que ya se han formado el Comité Asesor y el Comité Técnico.

- 4.9 **Estado de preparación del proyecto.** El proyecto se encuentra en un nivel apropiado de preparación, dado que i) se ha documentado la disponibilidad de los recursos de contrapartida local, tanto en efectivo como en especie; ii) se han celebrado las conversaciones técnicas con los respectivos entes normativos y supervisores bancarios nacionales sobre los convenios de colaboración para la ejecución del proyecto, los cuales ya han sido acordados y se encuentran en una etapa muy avanzada; y iii) el Comité Ejecutivo de ASBA ha incluido este proyecto entre sus más altas prioridades para los tres próximos ejercicios fiscales.
- 4.10 **Adquisición de servicios.** Los procedimientos que ha de seguir el Comité Técnico para la contratación de los servicios de consultoría que se financiarán con los recursos del proyecto deben ceñirse a las *Políticas para la selección y contratación de consultores financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo* (documento GN-2350-4). Para la contratación de servicios de consultoría, se seguirá el procedimiento de selección basada en la calidad y el costo. Los contratos de consultoría por montos inferiores a US\$50.000 se someterán a una revisión posterior por parte del Banco, salvo en el caso de los primeros tres contratos de adquisición, los cuales serán sometidos a una revisión previa. Los procedimientos deben velar por que sea un proceso transparente y competitivo al más bajo costo. El plan de contratación se revisará cada seis meses. El plan preliminar de adquisiciones se encuentra en los archivos técnicos del proyecto.
- 4.11 **Período de ejecución y períodos de desembolso.** El proyecto tendrá un período de ejecución de 36 meses y un período de desembolso de 42 meses. Se contará con un fondo rotatorio por un monto equivalente a 20% del aporte del FOMIN, el cual se administrará en una cuenta aparte de las otras cuentas que tenga el organismo ejecutor.

## V. SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN

- 5.1 **Informes de seguimiento.** El Comité Técnico elaborará y presentará al Banco informes de avance del proyecto en un plazo de 30 días contados a partir de la conclusión de cada semestre calendario y un informe final en un plazo máximo de 30 días después del último desembolso. Para el informe de avance correspondiente al segundo semestre de cada año, el Comité Técnico elaborará el plan de trabajo del año siguiente. Estos informes seguirán un formato convenido previamente con el Banco, y en ellos se cubrirán las actividades y el desempeño financiero del proyecto, así como los resultados medidos según los indicadores de ejecución y desempeño que figuran en el marco lógico del proyecto (véase el Anexo I). El Banco utilizará estos informes para supervisar el avance alcanzado en la ejecución

- del proyecto y preparar un informe de terminación de proyecto en el transcurso de los tres meses siguientes al último desembolso. A partir de estos informes de avance semestrales, el Banco examinará el progreso del proyecto. Igualmente, se efectuará un taller de clausura tres meses antes de la terminación del proyecto con el propósito de determinar y dar a conocer los resultados alcanzados, las lecciones aprendidas y las medidas que deben tomarse para asegurar la sostenibilidad del proyecto.
- 5.2 **Evaluación.** Con los fondos provenientes del aporte del FOMIN, el Banco contratará los servicios de consultores independientes para realizar una evaluación intermedia del proyecto, la cual se efectuará luego de desembolsado 50% del aporte o de haber transcurrido 18 meses desde la firma del acuerdo, lo que ocurra primero. En función de esta evaluación intermedia, el Banco decidirá si el proyecto continuará o si deberá modificarse, suspenderse o cancelarse. En esta evaluación se tomarán en cuenta al menos los siguientes factores: i) avances en los grupos de trabajo y las iniciativas de cooperación técnica; ii) el número de talleres de capacitación realizados; y iii) el número de actividades ejecutadas.
- 5.3 En la evaluación final del proyecto, que se efectuará una vez desembolsado 90% del aporte del FOMIN, se examinará i) el grado de ejecución de las actividades planificadas; ii) el grado de cumplimiento de las metas y propósitos específicos; iii) el efecto del proyecto sobre el sector; iv) el nivel de satisfacción de los usuarios, medido a partir de una encuesta a las superintendencias participantes; v) el grado de sostenibilidad de las acciones impulsadas por el proyecto, una vez que concluya la participación del FOMIN; y vi) la pertinencia del modelo de colaboración entre homólogos para repetir la experiencia en el futuro.

## VI. BENEFICIOS Y RIESGOS

- 6.1 **Beneficios.** Un tema importante que debe abordarse en el contexto de la profundización del sistema financiero es el de reforzar la supervisión bancaria. Se prevé que esta cooperación técnica brindará un conjunto de normas que fortalecerán y modernizarán la supervisión, así como las herramientas analíticas y los recursos humanos necesarios para hacer un seguimiento prudencial y preventivo eficaz de los intermediarios financieros bajo supervisión. Como meta a largo plazo, el proyecto contribuirá a establecer un sector financiero más estable en términos de mejorar las normas prudenciales, los perfiles de riesgo y la transparencia del sector. Como resultado de una supervisión mejorada y de la colaboración entre homólogos, debería reducirse el nivel general de riesgo en los sistemas financieros de América Latina y el Caribe. Así, el proyecto contribuirá al desarrollo social y económico de América Latina y el Caribe al reducir la vulnerabilidad de los sistemas financieros y con ello disminuir las posibles pérdidas económicas y sociales. El proyecto es totalmente compatible con los objetivos del FOMIN, dado que la confianza, la solvencia y la eficiencia de mercado son factores esenciales para el crecimiento

sostenible de las economías de la región. Las crisis financieras que han ocurrido en distintos países del hemisferio en las últimas décadas subrayan los costos macroeconómicos que suponen sistemas financieros inestables. Una supervisión más eficaz del sector financiero es una condición previa para el aumento de la inversión privada.

- 6.2 **Beneficiarios.** Los beneficiarios directos del proyecto serán las autoridades de supervisión bancaria de los países de América Latina y el Caribe, quienes de esta manera podrán fortalecer y adaptar a las normas internacionales más recientes las metodologías, herramientas y programas de capacitación de recursos humanos a fin de mejorar su capacidad para supervisar a las instituciones financieras de la región. Indirectamente, el proyecto beneficiará a todos los consumidores de servicios financieros, vale decir, los depositarios y prestatarios de instituciones financieras.
- 6.3 **Riesgos.** Esta operación confronta dos riesgos principales, a saber: i) riesgos de ejecución, dado que es un proyecto que requiere de la coordinación de múltiples actividades en varios países de forma simultánea. El hecho de que los supervisores bancarios estarán cumpliendo sus actividades cotidianas al mismo tiempo significa que la ejecución oportuna del proyecto requerirá de una estrecha coordinación y compromiso; y ii) riesgos de demanda, en el sentido de que quizás no haya suficiente interés en colaborar con autoridades homólogas de supervisión bancaria. Las actividades de colaboración que ASBA ha realizado anteriormente con el BID y el FOMIN mitigan el primer riesgo, sobre todo habida cuenta de la probada experiencia de la Asociación en la coordinación de eventos y actividades internacionales. En cuanto al segundo riesgo, ASBA ha estado trabajando activamente para sensibilizar a sus miembros y ha recibido reacciones positivas de parte de estos. Además, el proyecto se propone generar servicios especializados y ajustarlos a las características, necesidades y dimensión del sector y los beneficiarios directos, además de brindar una atención personalizada y dar un seguimiento estricto al proceso.

## VII. ANÁLISIS SOCIAL Y AMBIENTAL

- 7.1 El Comité de Medio Ambiente e Impacto Social (CESI) examinó y aprobó la síntesis de proyecto el 14 de octubre de 2005 sin comentarios.

MARCO LÓGICO

INICIATIVA IMPULSADA POR INSTITUCIONES HOMÓLOGAS PARA REFORZAR EL CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS BÁSICOS DE BASILEA  
(RG-M1070)

Resumen de objetivos	Indicadores	Medios de verificación	Supuestos
<p><b>Meta</b></p> <p>Contribuir a la competitividad y estabilidad de los mercados financieros de América Latina y el Caribe.</p>	<p>Dos años después de la conclusión del proyecto, los entes de supervisión bancaria bien administrados de la región han implantado prácticas integradas de reglamentación y supervisión basadas en los riesgos y han verificado el cumplimiento de sus requerimientos básicos por parte del sector bancario. Además, se han puesto en marcha procesos transparentes y eficientes de seguimiento y resolución en el sector bancario.</p>	<p>Los informes de cumplimiento de los Principios Básicos elaborados por organismos multilaterales o las autoevaluaciones realizadas con la asistencia de terceras partes calificadas revelan una mejora en la gestión de riesgos y la transparencia del mercado en el sector bancario e indican la existencia de un supervisor capacitado en un entorno sensible al riesgo en los países beneficiarios.</p> <p>Los coeficientes de capital de los países beneficiarios se evaluarán conforme a una de las metodologías estipuladas en el nuevo marco de suficiencia de capital.</p> <p>Los informes de seguimiento y resolución en el sector bancario demuestran la aplicación de sistemas apropiados y eficientes de alerta temprana, así como la adopción de medidas correctivas expeditas y la ejecución de procesos de resolución.</p>	<p>Los operadores de los mercados financieros de América Latina y el Caribe se encuentran a la zaga en la ejecución de prácticas sólidas de gobernanza institucional, sistemas administrativos y de información que faciliten la conducción de una gestión más sensible a los riesgos que incremente la transparencia de los mercados.</p>



Resumen de objetivos	Indicadores	Medios de verificación	Supuestos
<p><b>Propósito</b></p> <p>Facilitar la formulación y la ejecución conjuntas de prácticas óptimas de reglamentación y supervisión a nivel regional para apoyar el crecimiento, la estabilidad y el funcionamiento competitivo de los sectores bancarios de América Latina y el Caribe en un nuevo marco mundial de sensibilidad a los riesgos.</p>	<p>Al cabo de tres años</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Han mejorado considerablemente los niveles de cumplimiento de las normas internacionales sobre temas clave de supervisión en la región.</li> <li>Los países beneficiarios del proyecto han incorporado mejoras técnicas en sus marcos de supervisión para evaluar apropiadamente los sistemas de gestión de riesgos y las exigencias de capital para cubrir posibles pérdidas, aumentando en 20% su línea de referencia (estipulada actualmente en 43% del nivel promedio de cumplimiento regional de los Principios Básicos de Basilea).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Evaluaciones del sector financiero y evaluaciones asistidas.</li> <li>Informe de referencia sobre los niveles de cumplimiento de los Principios Básicos en la región.</li> <li>Informe sobre desafíos, ámbitos de intervención, posibles beneficiarios y resultados esperados.</li> <li>Actas de las resoluciones de la Junta Directiva y del Comité Asesor en las cuales se adopten los resultados alcanzados y se brinde orientación sobre el desempeño del proyecto, respectivamente.</li> <li>Memoria e Informe Anual de FELABAN a sus asociados.</li> </ul> <p>Informes elaborados por el BID o el FOMIN:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Informes semestrales de avance e informe final del organismo ejecutor.</li> <li>Informe de seguimiento del desempeño del proyecto.</li> <li>Evaluaciones intermedia y final a cargo de un consulto externo.</li> <li>Informes de visitas de inspección técnica y contable o financiera.</li> <li>Informe de terminación del proyecto.</li> </ul>	<p>Se garantiza un amplio apoyo regional a través de las medidas de la Secretaría Ejecutiva de ASBA.</p> <p>Los participantes del sector financiero local cooperan con las iniciativas para implantar de manera apropiada los principios de gestión basada en los riesgos y de gobernanza institucional que facilitan la supervisión integrada, la reglamentación y la supervisión.</p>

Resumen de objetivos	Indicadores	Medios de verificación	Supuestos
<b>Componentes</b>			
<b>Componente I.</b> Formulación de directrices prácticas y prácticas óptimas.	<p><b>Al finalizar el proyecto</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Se adoptan por lo menos cuatro prácticas óptimas y directrices prácticas sobre aspectos clave de supervisión para su ejecución.</li> <li>Se organizan al menos cuatro talleres regionales para presentar estas prácticas y directrices en la región.</li> <li>Se realizan por lo menos dos encuestas preliminares sobre el efecto del proyecto en los ámbitos pertinentes.</li> </ul>	<p><b>Para todos los componentes</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de seguimiento del desempeño del proyecto.</li> <li>Informes de avance e informe final del organismo ejecutor.</li> <li>Evaluaciones intermedia y final a cargo de un consulto externo.</li> <li>Informe de terminación del proyecto (CME/FOMIN).</li> </ul> <p><b>Para este componente:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Las prácticas óptimas y directrices prácticas de ejecución están a la disposición de todos los beneficiarios del proyecto y los organismos multilaterales de cooperación.</li> <li>Material del taller, evaluaciones de los participantes y resumen de las actas.</li> <li>Informes sobre encuestas regionales relativas al efecto.</li> </ul>	<p><b>Para todos los componentes</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Los países beneficiarios comparten ampliamente sus evaluaciones con los organismos del proyecto.</li> <li>Los países beneficiarios hacen suyos los productos generados con el componente y siguen prácticas de supervisión acordes con estos.</li> <li>Las autoridades interesadas del sector público cooperan activamente en la formulación y adopción de las prácticas óptimas o las directrices prácticas de ejecución emitidas.</li> <li>Se emprenden iniciativas subregionales para poner en práctica las recomendaciones pertinentes.</li> </ul>

Resumen de objetivos	Indicadores	Medios de verificación	Supuestos
<p><b>Componente II.</b> Cooperación técnica entre autoridades supervisoras homólogas.</p>	<p><b>Al finalizar el proyecto</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Se han realizado seis evaluaciones de país.</li> <li>Se han formulado seis planes de ejecución de prioridades y actividades específicos de cada país.</li> <li>Se han llevado a cabo al menos diez actividades de cooperación horizontal.</li> <li>Se han realizado cuatro actividades de cooperación con organismos multilaterales y organizaciones similares.</li> <li>Se han creado formularios de evaluación de los supervisores beneficiados.</li> <li>Se han elaborado informes preliminares de evaluación del efecto por parte de los países beneficiarios.</li> </ul>	<p><b>Para este componente</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de cumplimiento de los Principios Básicos emitido por el organismo ejecutor.</li> <li>Informe sobre el proceso de selección y los compromisos adquiridos con los países beneficiarios.</li> <li>Definición de prioridades y planes de ejecución para los países seleccionados.</li> <li>Informes de apoyo horizontal y especializado.</li> <li>Informes de evaluación de los países beneficiarios.</li> <li>Informes de evaluación del efecto a cargo del organismo ejecutor y el BID/FOMIN.</li> </ul>	
<p><b>Componente III.</b> Capacitación especializada a cargo de instituciones homólogas.</p>	<p><b>Al finalizar el proyecto</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Se han creado y llevado a cabo 12 cursos o talleres.</li> <li>Se han capacitado a 350 supervisores.</li> <li>Se han realizado diez pasantías.</li> <li>Se ha organizado el material de apoyo para todas las actividades planificadas.</li> <li>Se ha realizado una encuesta sobre los retos en materia de recursos humanos.</li> </ul>	<p><b>Para este componente</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Los informes de evaluación de los talleres, las listas de participantes y los materiales de apoyo están disponibles en el organismo ejecutor.</li> <li>El organismo ejecutor elabora y pone a la disposición un informe de evaluación sobre los efectos previstos.</li> <li>Se conocen los resultados de una encuesta de evaluación de las necesidades de capacitación tras la ejecución del proyecto.</li> </ul>	

Resumen de objetivos	Indicadores	Medios de verificación	Supuestos
<b>Actividades</b>			
<b>Componente I.</b> Formulación de directrices prácticas y prácticas óptimas <ul style="list-style-type: none"> <li>Selección del tema.</li> <li>Análisis a cargo de grupos de trabajo técnico.</li> <li>Debate interactivo.</li> <li>Talleres regionales.</li> <li>Promoción y difusión.</li> </ul>	<b>Al finalizar el proyecto</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Se han seleccionado cuatro temas clave de supervisión para el debate regional con miras a formular recomendaciones sobre prácticas óptimas o directrices prácticas.</li> <li>Se han organizado y están en funcionamiento cinco grupos de trabajo técnico.</li> <li>Se han llevado a cabo cinco eventos de debate interactivo.</li> <li>Se han realizado tres talleres regionales de análisis.</li> <li>Se han realizado cuatro encuestas preliminares ex post sobre el efecto de la aplicación de las recomendaciones en la región.</li> <li>Se han llevado a cabo tres eventos de promoción y difusión, incluidos seminarios de presentación.</li> <li>Se han seleccionado seis países y seis acuerdos de ejecución entre los supervisores bancarios de los países beneficiarios.</li> </ul>	<b>Para todas las actividades</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Informes semestrales y finales a cargo de la unidad ejecutora.</li> <li>Actas del Comité Técnico en las que se documenten los países beneficiarios y el proceso de selección de los participantes en los seminarios y talleres.</li> <li>Informes sobre los procesos de selección de consultores.</li> <li>Ayuda memoria de los talleres de interacción.</li> <li>Evaluaciones intermedia y final a cargo de un consultor nacional o internacional.</li> <li>Visitas de inspección técnica y contable o financiera a cargo de CME/FOMIN.</li> <li>Informe de terminación del proyecto (CME/FOMIN).</li> <li>Copias de los contratos de los consultores.</li> <li>Encuestas y evaluaciones de los participantes sobre la ejecución y los resultados de los talleres.</li> <li>Copias de facturas diversas y sistema contable del organismo ejecutor.</li> <li>Taller de clausura del proyecto.</li> <li>Taller sobre sostenibilidad del proyecto.</li> </ul>	<b>Para todas las actividades</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Se tienen informes de evaluación del cumplimiento para casi todos los posibles países beneficiarios.</li> <li>Existe un interés claro y manifiesto de los supervisores de la región.</li> <li>No se detectan grandes cambios en las condiciones financieras de los beneficiarios que pudieran obstaculizar su participación en el proyecto.</li> </ul>
<b>Componente II.</b> Cooperación técnica entre autoridades supervisoras homólogas. <ul style="list-style-type: none"> <li>Análisis de los informes de evaluación del cumplimiento y autoevaluaciones.</li> <li>Selección de los países.</li> <li>Plan de trabajo.</li> <li>Cooperación horizontal.</li> <li>Cooperación de organismos multilaterales y otras organizaciones especializadas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se ha llevado a cabo un taller de cooperación técnica horizontal.</li> <li>Se han realizado cuatro actividades de cooperación con organismos multilaterales y organizaciones similares.</li> <li>Se han elaborado seis planes de trabajo (hojas de ruta).</li> <li>Se cuenta con un promedio de 30 participantes por taller.</li> </ul>		

Resumen de objetivos	Indicadores	Medios de verificación	Supuestos
<p><b>Componente III.</b> Capacitación especializada a cargo de homólogos</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Talleres regionales de capacitación.</li> <li>Pasantías.</li> <li>Encuestas sobre los desafíos en materia de recursos humanos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se han elaborado 12 programas de capacitación en los ámbitos analizados por los grupos de trabajo.</li> <li>Se han realizado diez pasantías para la adquisición de conocimientos especializados.</li> <li>Se han elaborado diez documentos de trabajo para debates entre homólogos.</li> <li>Se han elaborado diez catálogos de herramientas de ejecución.</li> </ul> <p><b>Al finalizar el segundo año</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Se han seleccionado tres temas clave de supervisión para el debate regional con miras a formular recomendaciones sobre prácticas óptimas o directrices prácticas.</li> <li>Se han organizado y están en funcionamiento tres grupos de trabajo técnico.</li> <li>Se han organizado tres eventos de debate interactivo.</li> <li>Se han llevado a cabo dos talleres regionales de análisis.</li> <li>Se han realizado tres encuestas preliminares para evaluar el efecto de las recomendaciones emitidas.</li> <li>Se han llevado a cabo dos seminarios de presentación para promover y dar a conocer las recomendaciones emitidas.</li> <li>Se han seleccionado cinco países y cinco acuerdos de ejecución entre los supervisores bancarios de los países beneficiarios.</li> <li>Se han realizado cinco talleres de cooperación técnica horizontal.</li> <li>Se han llevado a cabo tres actividades de cooperación con organismos multilaterales y organizaciones similares.</li> </ul>		

Resumen de objetivos	Indicadores	Medios de verificación	Supuestos
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Se han elaborado cinco planes de trabajo (hojas de ruta).</li> <li>▪ Se cuenta con un promedio de 30 participantes por taller.</li> <li>▪ Se han llevado a cabo diez programas de capacitación en los ámbitos analizados por los grupos de trabajo.</li> <li>▪ Se han realizado ocho pasantías para la adquisición de conocimientos especializados.</li> <li>▪ Se elaboran ocho documentos de trabajo para debates entre homólogos.</li> <li>▪ Se han elaborado ocho catálogos de herramientas de ejecución.</li> </ul> <p><b>Al finalizar el primer año</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Se han seleccionado dos temas clave de supervisión para el debate regional con miras a formular recomendaciones sobre prácticas óptimas o directrices prácticas.</li> <li>▪ Se han organizado y están en funcionamiento dos grupos de trabajo técnico.</li> <li>▪ Se han organizado dos eventos de debate interactivo.</li> <li>▪ Se ha realizado un taller regional de análisis.</li> <li>▪ Se han realizado dos encuestas preliminares para evaluar el efecto de las recomendaciones emitidas.</li> <li>▪ Se ha llevado a cabo un seminario de presentación para promover y dar a conocer las recomendaciones emitidas.</li> </ul>		

Resumen de objetivos	Indicadores	Medios de verificación	Supuestos
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Se ha elaborado una evaluación regional.</li> <li>▪ Se han seleccionado dos países y dos acuerdos de ejecución entre los supervisores bancarios de los países beneficiarios.</li> <li>▪ Se han elaborado dos planes de trabajo (guías) previamente acordados ejecutados con recursos de los organismos beneficiarios destinados para tal fin.</li> <li>▪ Se cuenta con un promedio de 30 participantes por taller.</li> <li>▪ Se llevan a cabo cuatro programas de capacitación para los supervisores bancarios de la región en los ámbitos analizados por los grupos de trabajo.</li> <li>▪ Se ha realizado al menos una actividad de cooperación con organismos multilaterales y organizaciones similares.</li> <li>▪ Se han realizado tres pasantías para la adquisición de conocimientos especializados.</li> <li>▪ Se han elaborado tres documentos de trabajo para debates entre homólogos.</li> <li>▪ Se han elaborado tres catálogos de herramientas de ejecución.</li> </ul>		

**Peer Led Effort to Enhance Compliance with Basel Core Principles RG-M1070**

**Componente I: Desarrollo de Guías y Mejores Prácticas**

	COSTO TOTAL	FOMIN	APORTE LOCAL-ASBA (EFECTIVO)	APORTE LOCAL-ASBA (ESPECIE)
I.1 Discusión de Grupos de Trabajo	\$ 300,160	\$ 124,480	\$ 168,480	\$ 7,200
I.2 Producción de Guías Prácticas y Recomendación de Prácticas	\$ 26,000	\$ 26,000	\$ -	\$ -
I.3 Regional Workshops	\$ 57,660	\$ 23,760	\$ 33,900	\$ -
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 383,820</b>	<b>\$ 174,240</b>	<b>\$ 202,380</b>	<b>\$ 7,200</b>

**Componente II: Cooperación Técnica**

	COSTO TOTAL	FOMIN	APORTE LOCAL-ASBA (EFECTIVO)	APORTE LOCAL-ASBA (ESPECIE)
II.1 Evaluación de Países	\$ 22,800	\$ 900	\$ -	\$ 21,900
II.2 Diagnóstico de Prioridades y Planes de Implementación	\$ 64,370	\$ 18,000	\$ 46,370	\$ -
II.3 Cooperación Técnica	\$ 84,386	\$ 73,136	\$ 11,250	\$ -
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 171,556</b>	<b>\$ 92,036</b>	<b>\$ 57,620</b>	<b>\$ 21,900</b>

**Componente III: Capacitación Especializada**

	COSTO TOTAL	FOMIN	APORTE LOCAL-ASBA (EFECTIVO)	APORTE LOCAL-ASBA (ESPECIE)
III.1 Capacitación	\$ 624,600	\$ 232,200	\$ 392,400	\$ -
III.2 Pasantías	\$ 57,800	\$ 51,200	\$ 6,600	\$ -
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 682,400</b>	<b>\$ 283,400</b>	<b>\$ 399,000</b>	<b>\$ -</b>

**Administración**

	COSTO TOTAL	FOMIN	APORTE LOCAL-ASBA (EFECTIVO)	APORTE LOCAL-ASBA (ESPECIE)
Secretariado Ejecutivo (dedic. 15%)	\$ 94,500	\$ -	\$ -	\$ 94,500
Responsable de seguimiento y monitoreo (100%)	\$ 147,000	\$ 147,000	\$ -	\$ -
Contador (dedic. 50%)	\$ 35,700	\$ -	\$ -	\$ 35,700
Materiales dirección, seguimiento y monitoreo	\$ 5,000	\$ 5,000	\$ -	\$ -
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 282,200</b>	<b>\$ 152,000</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 130,200</b>
Evaluación y Auditoría del Proyecto	\$ 33,500	\$ 33,500	\$ -	\$ -
Imprevistos	\$ 6,024	\$ 6,024	\$ -	\$ -
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 321,724</b>	<b>\$ 191,524</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 130,200</b>

<b>TOTAL DEL PROYECTO</b>	<b>\$ 1,559,500</b>	<b>\$ 741,200</b>	<b>\$ 659,000</b>	<b>\$ 159,300</b>
		47.5%	42.3%	10.2%



**INICIATIVA IMPULSADA POR INSTITUCIONES HOMÓLOGAS PARA REFORZAR EL CUMPLIMIENTO DE LOS  
PRINCIPIOS BÁSICOS DE BASILEA (RG-M1070)  
PROYECTOS CONEXOS EN LA REGIÓN**

**A. Proyectos similares o conexos del FOMIN**

Ninguno.

**B. Proyectos similares o conexos del Banco**

Número de proyecto y fecha de aprobación	Nombre del proyecto, organismo ejecutor y monto	Fecha de firma y período de desembolso en meses	Porcentaje desembolsado	Comentarios

**C. Proyectos relacionados con el mismo sector o grupo beneficiario**

Número de proyecto y fecha de aprobación	Nombre del proyecto, organismo ejecutor y monto	Fecha de firma y período de desembolso en meses	Porcentaje desembolsado	Comentarios
ATN/MT-8538-BL  12/9/2003	Supervisión de instituciones bancarias y no bancarias  Banco Central de Belice  Aporte del FOMIN US\$500.000	19 de enero de 2004  42 meses	16%	Esta operación no ha avanzado al ritmo previsto originalmente. Se tomó la decisión de contratar los servicios de un gerente de proyectos que dedicase el tiempo necesario a la ejecución del proyecto. Desde que se tomó esa decisión, se ha observado una mejora significativa en los esfuerzos de ejecución del proyecto. Se ha elaborado y aprobado un plan de trabajo cuya

Número de proyecto y fecha de aprobación	Nombre del proyecto, organismo ejecutor y monto	Fecha de firma y período de desembolso en meses	Porcentaje desembolsado	Comentarios
				implementación está en curso. Además, por sugerencia de COF, se estableció un comité directivo para la ejecución del proyecto a principios de febrero de 2006. Los distintos departamentos del banco central tienen ahora una mejor comprensión del proyecto y ha comenzado a formarse un sentido de identificación con el mismo.
ATN/MT-5946-BO  16 de mayo de 1998	Entidades financieras no formales de supervisión  Fortalecimiento institucional de la Superintendencia de Bancos y entidades financieras para el desarrollo de las entidades microfinancieras  Superintendencia de Bancos y entidades financieras  Aporte del FOMIN US\$1.200.000	20 de junio de 1998	100%	El proyecto concluyó satisfactoriamente en cuanto al alcance de los objetivos de desarrollo, aunque no se lograron completar todas las actividades previstas en el diseño del proyecto.

<b>Número de proyecto y fecha de aprobación</b>	<b>Nombre del proyecto, organismo ejecutor y monto</b>	<b>Fecha de firma y período de desembolso en meses</b>	<b>Porcentaje desembolsado</b>	<b>Comentarios</b>
ATN/MT-7252-DR 6 de diciembre de 2000	Programa de apoyo a la supervisión bancaria  Banco Central de la Republica Dominicana  US\$1.300.000	20 de diciembre de 2000	100%	El proyecto concluyó de forma satisfactoria. La crisis del sistema bancario de 2003 y los compromisos asumidos por el gobierno en el acuerdo con el FMI han originado que los componentes de regulación, y especialmente el de supervisión del sistema bancario, se desarrollen con un alcance y a un nivel superior al previsto en el diseño original del proyecto.
ATN/MT-4471-ES 14 de marzo de 1994	Fortalecimiento de la superintendencia del sector financiero  Superintendencia del Sistema Financiero  US\$1.832.000	27 de mayo de 1994	100%	El proyecto, a pesar de los atrasos, concluyó de forma satisfactoria.
ATN/MT-7827-GU 3 de abril de 2002	Fortalecimiento de la supervisión bancaria  Superintendencia de Bancos  US\$1.000.000	23 de mayo de 2002	12%	Este proyecto tiene una clasificación insatisfactoria, porque está experimentando serios atrasos en su ejecución. Hasta la fecha, la SIB ha concluido en gran medida las actividades previstas para el Componente I. Sin embargo, todavía no ha contratado a los consultores que deben apoyar las actividades del Componente II (el más relevante en términos de inversión e importancia). Adicionalmente a los problemas

<b>Número de proyecto y fecha de aprobación</b>	<b>Nombre del proyecto, organismo ejecutor y monto</b>	<b>Fecha de firma y período de desembolso en meses</b>	<b>Porcentaje desembolsado</b>	<b>Comentarios</b>
				en la contratación de la firma, se estima que el reciente cambio en la estructura gerencial de los mandos ejecutivos en la SIB, que se dio a partir de la renuncia del Superintendente de Bancos, y los principales intendentes entre noviembre 2004 y febrero 2005 ha contribuido a que el proyecto haya sufrido un serio retraso en su ejecución.
ATN/MT-5235-HO 29 de mayo de 1996	Fortalecimiento de la Comisión de Banca y Seguros  Comisión de Banca y Seguros  US\$1.530.000	9 de agosto de 1996	100%	El proyecto concluyó de forma satisfactoria.
ATN/MT-5855-RG 23 de enero de 1998	Supervisión bancaria y bursátil  BID  US\$1.300.000	23 de enero de 1998	100%	El proyecto concluyó de forma satisfactoria.

<b>Número de proyecto y fecha de aprobación</b>	<b>Nombre del proyecto, organismo ejecutor y monto</b>	<b>Fecha de firma y período de desembolso en meses</b>	<b>Porcentaje desembolsado</b>	<b>Comentarios</b>
ATN/MT-7975-NI  7 de agosto de 2002	Apoyo a la Superintendencia de Bancos y otras instituciones financieras  Superintendencia de Bancos  US\$1.238.000	5 de septiembre de 2002	60%	El proyecto tiene una clasificación satisfactoria. La Superintendencia de Bancos ha hecho esfuerzos considerables en el último año para superar los problemas técnicos y de administración interna con que inicialmente se vio plagado el proyecto. El nuevo superintendente, que ingresó a principios de 2005, ha tomado las riendas para sacar adelante el proyecto y lograr los objetivos de desarrollo.
ATN/MT-6634-PE  1 de septiembre de 1999	Fortalecimiento de la Superintendencia de Banca y Seguros  Superintendencia de Banca y Seguros  US\$1.000.000	27 de diciembre de 1999	86%	El proyecto tiene una clasificación insatisfactoria. La SBS se ha mantenido muy activa en fortalecer su supervisión a las instituciones de microfinanciamiento (objeto del proyecto), pero muchas de las acciones fueron financiadas con sus propios recursos o con recursos de otros donantes. Durante los primeros años de ejecución del proyecto, con recursos propios, la SBS llevó a cabo numerosas inspecciones a todas las instituciones de microfinanciamiento reguladas.

<b>Número de proyecto y fecha de aprobación</b>	<b>Nombre del proyecto, organismo ejecutor y monto</b>	<b>Fecha de firma y período de desembolso en meses</b>	<b>Porcentaje desembolsado</b>	<b>Comentarios</b>
ATN/MT-5479-PR  15 de enero de 1997	Fortalecimiento institucional de la Superintendencia de Bancos  Banco Central del Paraguay  US\$1.200.000	3 de marzo de 1997	100%	N/A
ATN/MT-7926-PR  26 de junio de 2002	Fortalecimiento de la transparencia y formalización del sistema financiero  Superintendencia de Bancos, Paraguay  US\$641.000	31 de julio de 2002	12%	El proyecto tiene actualmente una clasificación insatisfactoria, debido en gran parte a la falta de capacidad institucional del organismo ejecutor.
ATN/MT-6025-TT  26 de junio de 1998	Apoyo a la supervisión bancaria  Banco Central de Trinidad y Tobago  US\$720.000	7 de octubre de 1998	100%	El proyecto concluyó de manera satisfactoria.
ATN/MT-6983-TT  31 de mayo de 2000	Supervisión integrada del sector financiero  Banco Central de Trinidad y Tobago  US\$1.186.000	20 de octubre de 2000	100%	El proyecto concluyó de manera satisfactoria.

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO  
FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES

PROYECTO DE RESOLUCIÓN MIF/DE-\_\_\_/06

Regional. Cooperación Técnica No Reembolsable ATN/MT-\_\_\_-RG  
Iniciativa Impulsada por Instituciones Homólogas para Reforzar el Cumplimiento  
de los Principios Básicos de Basilea

El Comité de Donantes del Fondo Multilateral de Inversiones

RESUELVE:

1. Autorizar al Presidente del Banco Interamericano de Desarrollo, o al representante que él designe, para que en nombre y representación del Banco, en su calidad de Administrador del Fondo Multilateral de Inversiones, proceda a formalizar los acuerdos que sean necesarios con la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA), y a adoptar las demás medidas necesarias para la ejecución de la propuesta de proyecto contenida en el documento MIF/AT-\_\_\_ sobre cooperación técnica para la iniciativa impulsada por instituciones homólogas para reforzar el cumplimiento de los Principios Básicos de Basilea.
2. Destinar, para fines de esta resolución, hasta la suma de US\$741.200, o su equivalente en otras monedas convertibles, con cargo a los recursos de la Facilidad de Cooperación Técnica del Fondo Multilateral de Inversiones.
3. Establecer que la suma anterior sea otorgada con carácter no reembolsable.

LEGIII/MIF-RG-701231-06  
RG-M1070