

# PROJECT STATUS REPORT (FINAL)

JANUARY 2014 - JUNE 2014

## SECTION 1: PROJECT SUMMARY

**PROJECT NAME:** Strengthening Banking Supervision for Improved Access to Financial Services

Project number: RG-M1146 - Operation Number: ATN/ME-11612-RG

**Result:**

El objetivo específico es apoyar el análisis, diseño y desarrollo de propuestas para el marco de regulación y supervisión de los entes de supervisión financiera de América Latina y el Caribe (LAC) que aporte al desarrollo de servicios e instrumentos que apoyen al proceso de profundización del sistema financiero; la implementación de sanas prácticas de administración de riesgos así como el fortalecimiento de la capacidad de administración de bancos con problemas; y el aseguramiento del sistema contra abusos por blanqueo de capitales o financiamiento a actividades ilícitas.

**Country Administrator**  
UNITED STATES

**Beneficiary Country**  
REGIONAL

**Group**  
FCD - Financial Sector and Capital Markets

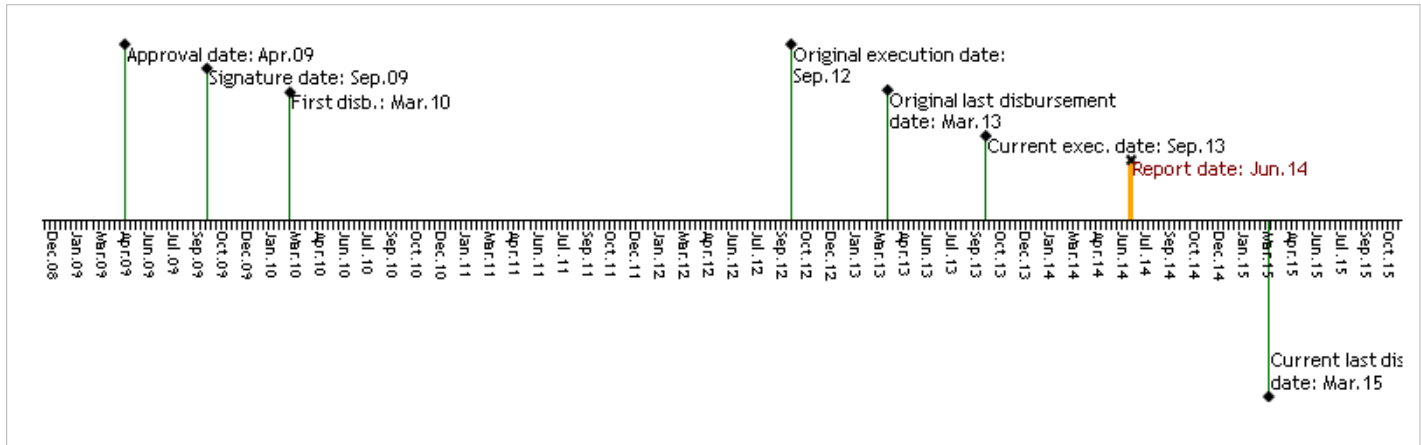
**Subgroup**  
RGRF - Financial Regulation and Supervision

**Executing agency:**

**Design Team Leader:** Navajas, Sergio

**Supervision Team Leader:** Navajas, Sergio

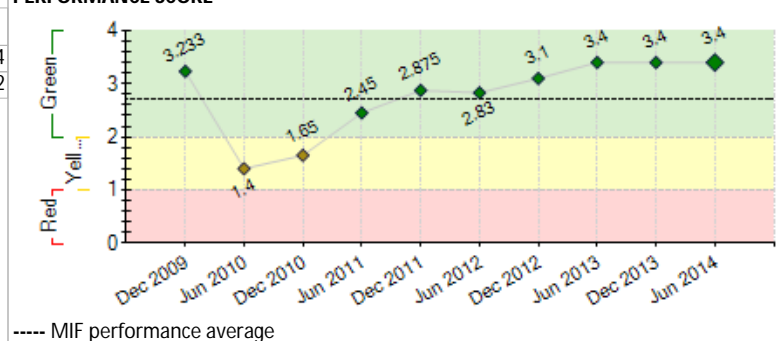
### TIMELINE



### FUNDS

|                    | Approved       | Cancelled  | Disbursed      |
|--------------------|----------------|------------|----------------|
| <b>FOMIN</b>       | \$1,569,100.00 | \$7,806.00 | \$1,475,287.64 |
| <b>Counterpart</b> | \$1,080,100.00 | \$0.00     | \$810,333.12   |

### PERFORMANCE SCORE



## SECTION 2: RESULTS AND ACHIEVEMENTS

### Performance once project is completed

Durante la ejecución del proyecto se cumplieron con las 4 propuestas de regulación y supervisión definidas en el propósito del mismo. Las propuestas, aprobadas por la Junta Directiva de ASBA, se desarrollaron con el apoyo de Grupos de Trabajo en 17 reuniones presenciales y trabajo adicional a distancia. En cuanto a la capacitación, se realizaron 20 actividades, 10 adicionales al plan de trabajo inicial. En otras actividades se desarrolló una herramienta de pruebas de estrés con fines de capacitación y se desarrolló e implementó un programa de educación financiera, de acceso público, disponible en la página de ASBA.

En cuanto a los riesgos, el principal fue la escasez de consultores calificados para llevar a cabo los estudios planificados asegurando el nivel adecuado de pertinencia y calidad. Seguidamente, el grado de implementación de las recomendaciones y prácticas que emanen de los estudios, considerando la heterogeneidad de ASBA por estar conformada por 41 entidades de regulación y supervisión de 37 países, con mercados financieros de diferentes niveles de desarrollo.

Entre los retos enfrentados, se encontraron los procesos de adquisición, la complejidad del proyecto y la capacidad de difusión de sus productos. Los procesos de adquisición, por el riesgo anotado, fueron en muchos casos extensos. La complejidad del proyecto exigió de un proceso de aprendizaje más extenso al esperado por parte del coordinador a cargo. Finalmente, se evidenció que la difusión de los productos del proyecto tiende a detenerse en los niveles superiores de las

entidades y no en los supervisores de la región encargados del trabajo de campo.

Como medidas correctivas se fortalecieron los procesos de adquisición vía la elaboración de un manual acorde con la estructura organizacional de ASBA. Se realizaron evaluaciones adicionales a las requeridas por el Banco para mejorar la ejecución del proyecto. Se hicieron desarrollos en la plataforma de la Asociación para proveer un mejor servicio en las actividades de capacitación y para aumentar la difusión de los trabajos realizados por ASBA.

En cuanto a la sostenibilidad de las actividades realizadas, una de las fortalezas de ASBA es su capacidad para alcanzar acuerdos entre 41 agencias de supervisión en las Américas. Estos acuerdos garantizan en gran medida la adopción de las recomendaciones por parte de los Miembros Asociados. Con el mismo fin, se tienen alianzas estratégicas con diferentes instituciones (CBSB, AFI, FELABAN, SECO).

#### Comments from the Supervision Team Leader

El proyecto logró el objetivo de trabajo de ASBA que era lograr una discusión informada y de alta calidad para lograr propuestas útiles para la región. Si bien el proceso de llegar a consenso es complicado, ASBA logró sus objetivos y tradujo sus propuestas en entrenamientos de muy buena aceptación. Los entrenamientos de ASBA son muy reconocidos y cuentan normalmente con la asistencia de alrededor de 30 supervisores de la región. Al mismo tiempo el proyecto reforzó la posición regional en el Comité de Basilea, donde ASBA representa a la región.

#### Final evaluation

Los principales lecciones aprendidas son:

- Demasiados indicadores. Faltan indicadores intermedios que contribuyan al Ejecutor administrar con mayor detalle el avance de las tareas de cada actividad del proyecto.
- En el Taller de Arranque deben incluirse técnicas y procesos relevantes para la ejecución del proyecto. De esta manera, se reduce el margen de inconsistencias de parte de la Ejecución del proyecto. La utilización de herramientas de gestión de proyectos puede ser una opción para apoyar al Ejecutor en estructurar su plan de trabajo. Esta recomendación ha sido incorporada en las consultorías de fortalecimiento de ASBA, particularmente en la adopción de un mecanismo de ejecución tipo Microsoft Project.
- La cultura de consenso de ASBA aunque puede haber afectado los tiempos de ejecución de las actividades, imprimen a los productos del proyecto una validez que debe facilitar su adopción por las distintas jurisdicciones.

El evaluador concluye que, si bien hay áreas en las que se puede mejorar, el proyecto alcanzó los objetivos trazados.

Desde el punto de vista temático recomendó que en iniciativas similares se tome en cuenta a instituciones financieras no tradicionales (cooperativas, ONGs, etc) que se constituyen en una parte importante del sector financiero de nuestros países. También se recomendó que ASBA redoble esfuerzos para que su trabajo llegue a otras audiencias (como GAFI) que pueden ser beneficiadas con su trabajo.

#### Comments from the Supervision Team Leader

Agree with the Evaluators comments

La evaluación captura correctamente lo percibido por el FOMIN acerca del desarrollo del proyecto. Cabe resaltar que en base a una evaluación intermedia el ejecutor mejoró sustancialmente los procedimientos de manejo del proyecto. El evaluador correctamente indica que es necesario ampliar las audiencias y el tipo de socios con que trabaja ASBA.

[Final evaluation](#)

<http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=39480569>

### SECTION 3: INDICATORS

| Indicators   |              | Baseline   | Planned | Achieved | Percentage |       |
|--|--------------|--|---------|----------|------------|-------|
| <b>Result:</b><br><br>El objetivo específico es apoyar el análisis, diseño y desarrollo de propuestas para el marco de regulación y supervisión de los entes de supervisión inanciera de América Latina y el Caribe (LAC) que aporte al desarrollo de servicios e instrumentos que apoyen al proceso de profundización del sistema financiero; la implementación de sanas prácticas de administración de riesgos así como el fortalecimiento de la capacidad de administración de bancos con problemas; y el aseguramiento del sistema contra abusos por blanqueo de capitales o financiamiento a actividades ilícitas.<br><br><b>Classification:</b> Satisfactory | <b>R.1</b>   | Número de propuestas de marcos de regulación y supervisión ampliamente discutidas entre reguladores y el sector financiero que contribuyan a la profundización financiera.                           | 0       | 4        | 4          | 100 % |
|  | <b>R.2</b>   | Número de documentos de sanas prácticas de administración de riesgos y fortalecimiento de la administración de bancos.   | 0       | 2        | 3          | 150 % |
|  | <b>R.3</b>   | Número de propuestas de marcos normativos y buenas prácticas en anti-lavado de dinero y financiamiento contra el terrorismo  | 0       | 1        | 1          | 100 % |
|  |              |  |         |          |            |       |
| <b>Component 1:</b> Regulación y Supervisión Para una Sana Profundización Financiera<br><br><b>Weight:</b> 50%<br><br><b>Classification:</b> Satisfactory  | <b>C1.11</b> | Porcentaje de socios de ASBA que conocen los productos y servicios que permiten el incremento la profundización financiera   | 0       | 70       | 100        | 143 % |
|  | <b>C1.12</b> | Porcentaje de socios de ASBA que cuentan con el programa de educación financiera o lo implementaron.   | 0       | 15       | 100        | 667 % |
|  | <b>C1.13</b> | Porcentaje de socios de ASBA que acuerda la implementación del marco de referencia para la estructuración de sistemas de protección al cliente elaborado en base a mejores prácticas para la región. | 0       | 15       | 100        | 667 % |
|  | <b>C1.14</b> | Talleres sobre riesgos y desarrollo de normas: promoción para la adopción de recomendaciones y   | 0       | 3        | 3          | 100 % |

|   |  |   |    |     |       |       |
|---|--|---|----|-----|-------|-------|
|   | protección al consumidor.  |   |    |     |       |       |
| C1.15   | Talleres regionales de capacitación de capacitadores   | 0   | 8  | 8   | 100 % |       |
| C1.16   | Publicaciones de Educación Financiera y Protección al Consumidor desarrolladas.  |   |    | Yes | 100 % |       |
| C1.17   | Porcentaje de socios de ASBA que acuerda la implementación de los marcos normativos para la incorporación de los productos y servicios financieros al mercado financiero.        | 0   | 15 | 28  | 187 % |       |
| C1.18   | Porcentaje de socios de ASBA que conoce el marco de referencia para la estructuración de sistemas de protección al cliente elaborado en base a mejores prácticas para la región. | 0   | 70 | 100 | 143 % |       |
| C1.19   | Programa de educación financiera básico terminado.   | 0   | 1  | 1   | 100 % |       |
| C1.11   | Porcentaje de socios de ASBA que acuerda la implementación de los marcos normativos para la incorporación de los productos y servicios financieros.                              | 0   | 15 | 28  | 187 % |       |
|   |  |   |    |     |       |       |
| <b>Component 2:</b> Estabilidad Financiera y Fortalecimiento del Mercado e Institucional.<br><br><b>Weight:</b> 25%<br><br><b>Classification:</b> Satisfactory                            | C2.11  | Porcentaje de socios de ASBA que conoce mejores prácticas sobre esquemas de fortalecimiento de la supervisión de riesgos, adecuación de capital y administración de liquidez.   | 0  | 70  | 85    | 121 % |
|   | C2.12  | Porcentaje de socios de ASBA que acuerda los marcos mínimos para la implementación de programas y sistemas de alerta temprana y pruebas de stress.  | 0  | 15  | 20    | 133 % |
|   | C2.13  | Reuniones de discusión de alto nivel realizadas.<br>-Discusión de alto nivel de estabilidad financiera y fortalecimiento del mercado e institucional.<br>-Discusión de alto nivel de sistemas de alerta temprana y stress tests | 0  | 2   | 2     | 100 % |
|   | C2.14  | Talleres regionales de capacitación de capacitadores en supervisión basada en riesgos, adecuación de capital y fortalecimiento de la administración de liquidez.  | 0  | 8   | 13    | 163 % |
|   | C2.15  | Porcentaje de socios de ASBA que conoce mejores prácticas de fortalecimiento de transparencia, gobierno corporativo y valuación   | 0  | 70  | 100   | 143 % |
|   | C2.16  | Publicaciones de alerta temprana y stress test desarrolladas.   |    |     | Yes   | 100 % |
|   |  |   |    |     |       |       |
| <b>Component 3:</b> Normas sobre Lavado de Dinero y su aplicación para mejorar los procesos de Inclusión Financiera.<br><br><b>Weight:</b> 25%<br><br><b>Classification:</b> Satisfactory | C3.11  | Porcentaje de socios de ASBA que conocen la normativa y prácticas vigentes de supervisión de prácticas de prevención del uso ilícito de los servicios financieros.  | 0  | 70  | 100   | 143 % |
|   | C3.12  | Porcentaje de socios que conoce el documento de principios básicos (marco mínimo) de regulación y supervisión del AML/CFT.  | 0  | 70  | 100   | 143 % |
|   | C3.13  | Porcentaje de socios de ASBA que conoce las guías de supervisión de prácticas de protección del sistema financiero.   | 0  | 70  | 80    | 114 % |
|   | C3.14  | Porcentaje de socios de ASBA que acuerda la implementación de las guías de supervisión de prácticas de protección del sistema financiero.   | 0  | 15  | 22    | 147 % |
|   | C3.15  | Taller de discusión del marco mínimo de regulación y supervisión de AML/CFT.  | 0  | 1   | 1     | 100 % |
|   | C3.16  | Talleres regionales de capacitación de capacitadores de AML/CFT realizados.   | 0  | 4   | 4     | 100 % |

| Milestones  | Planned | Due Date | Achieved | Date achieved | Status        |
|---|---------|----------|----------|---------------|---------------|
| <b>M0</b> Previous Conditions   | 1       | Mar 2010 | 1        | Jan 2010      | Achieved      |
| <b>M1</b> [*] Consultoría identificación de productos y servicios terminada   | 1       | Jun 2010 | 1        | Jun 2010      | Achieved      |
| <b>M1</b> [*] Consultoría en riesgos y desarrollo de normas contratada  | 1       | Jun 2010 | 1        | Jan 2011      | Achieved late |
| <b>M3</b> [*] Consultoría en programas de educación financiera contratada   | 1       | Jun 2010 | 1        | Sep 2010      | Achieved late |
| <b>M4</b> [*] Consultoría contratada de propuesta marco legal e institucional de protección al consumidor   | 1       | Jun 2011 | 1        | Jun 2011      | Achieved      |
| <b>M5</b> Diseño del programa global de educación financiera correspondiente a la consultoría de educación financiera   | 1       | Jun 2011 | 1        | Jun 2011      | Achieved      |
| <b>M6</b> [*] Consultoría en riesgos y desarrollo de normas terminada   | 1       | Dec 2011 | 1        | Dec 2011      | Achieved      |
| <b>M7</b> [*] Consultoría en programas de educación financiera terminada  | 1       | Dec 2011 | 1        | Dec 2011      | Achieved      |
| <b>M8</b> Consultoría terminada de propuesta marco legal e institucional de protección al consumidor  | 1       | Dec 2011 | 1        | Dec 2011      | Achieved      |
| <b>M9</b> [*] Consultoría contratada en Requerimientos de Liquidez - Basilea III  | 1       | Jun 2012 | 1        | Jun 2012      | Achieved      |
| <b>M10</b> [*] Consultoría contratada en Supervisión de la Gestión Integral de Riesgos.   | 1       | Jun 2012 | 1        | Jun 2012      | Achieved      |
| <b>M11</b> [*] Taller de Capacitación de Evaluación del Control Interno con Enfoque de Supervisión Basada en Riesgos  | 1       | Jun 2012 | 1        | Mar 2012      | Achieved      |
| <b>M12</b> [*] Taller de Capacitación de Regulación y supervisión de las Microfinanzas, Inclusión Financiera y Educación Financiera   | 1       | Jun 2012 | 1        | Mar 2012      | Achieved      |
| <b>M13</b> [*] Taller de Capacitación de Gobierno Corporativo   | 1       | Jun 2012 | 1        | Apr 2012      | Achieved      |
| <b>M14</b> [*] Foro Regional de Supervisión Bancaria  | 1       | Jun 2012 | 1        | Mar 2012      | Achieved      |
| <b>M15</b> [*] Taller de discusión de riesgos y desarrollo de Normas realizado  | 1       | Dec 2012 | 1        | Oct 2012      | Achieved      |
| <b>M16</b> [*] Consultoría contratada en Sistemas de Alerta Temprana y Pruebas de Estrés  | 1       | Dec 2012 | 1        | Dec 2012      | Achieved      |
| <b>M17</b> [*] Dialogo Público Privado ASBA - BID – FELABAN   | 1       | Dec 2012 | 1        | Aug 2012      | Achieved      |
| <b>M18</b> [*] Consultoría terminada en Transparencia y Gobierno Corporativo  | 1       | Dec 2012 | 1        | May 2013      | Achieved late |
| <b>M19</b> [*] Taller de Capacitación de Regulación y supervisión de las Microfinanzas, Inclusión Financiera y Educación Financiera   | 1       | Dec 2012 | 1        | Oct 2012      | Achieved      |
| <b>M20</b> [*] Taller de Capacitación de Técnicas de Pruebas de Stress  | 1       | Dec 2012 | 1        | Oct 2012      | Achieved      |
| <b>M21</b> [*] Taller de Capacitación de Anti Lavado de Dinero y Control del Financiamiento al Terrorismo   | 1       | Dec 2012 | 1        | Aug 2012      | Achieved      |
| <b>M22</b> [*] Número mínimo de supervisores que han participado en los talleres de discusión sobre el programa marco de fortalecimiento de la supervisión en base a riesgos    | 50      | Jun 2013 | 78       | Aug 2012      | Achieved      |
| <b>M23</b> [*] Número mínimo de supervisores que se han capacitado en supervisión basada en riesgos, adecuación de capital y administración de liquidez y gobierno corporativo. | 200     | Jun 2013 | 336      | Jun 2013      | Achieved      |
| <b>M24</b> [*] Número mínimo de supervisores que han participado en los talleres de discusión sobre productos y servicios ofrecidos en la región                                | 40      | Jun 2013 | 50       | Oct 2012      | Achieved      |
| <b>M25</b> [*] Número mínimo de supervisores que se han capacitado en microfinanzas, inclusión financiera y protección al consumidor  | 50      | Jun 2013 | 50       | Jun 2013      | Achieved      |
| <b>M26</b> [*] Taller de Capacitación de Educación Financiera y Protección al Consumidor  | 1       | Jul 2013 | 1        | Jun 2013      | Achieved      |
| <b>M27</b> [*] Taller de Capacitación de Alerta Temprana y Pruebas de Estrés  | 1       | Dec 2013 | 1        | Oct 2012      | Achieved      |
| <b>M28</b> [*] Taller de capacitación de Educación Financiera y Protección al Consumidor  | 1       | Dec 2013 | 1        | Sep 2013      | Achieved      |
| <b>M29</b> [*] Taller de Capacitación de AML / CFT  | 1       | Dec 2013 | 2        | Aug 2013      | Achieved      |
| <b>M30</b> [*] Consultoría finalizada en Buenas Prácticas de AML/CFT  | 1       | Dec 2013 | 1        | Dec 2013      | Achieved      |
| <b>M31</b> [*] Informe final de sistemas de alerta temprana y pruebas de estrés   | 1       | Dec 2013 | 1        | Dec 2013      | Achieved      |
| <b>M32</b> [*] Taller de discusión de AML/CFT   | 1       | Dec 2013 | 1        | Sep 2013      | Achieved      |
| <b>M33</b> [*] Número mínimo de supervisores que se han capacitado en AML / CFT   | 50      | Dec 2013 | 82       | Aug 2013      | Achieved      |
| <b>M34</b> [*] Número mínimo de supervisores que se han capacitado en programas y sistemas de alerta temprana.  | 50      | Feb 2014 | 50       | Feb 2014      | Achieved      |

[\*] Indicate that the milestone has been reformulated

**CRITICAL ISSUES THAT HAVE AFFECTED PERFORMANCE**

[X] Inappropriate Consultants performance

[X] Others, which?: Tiempo requerido para llegar a consenso entre miembros de ASBA

## SECTION 4: RISKS

## CRITICAL RISKS MANAGED DURING IMPLEMENTATION

**1.** Insuficiente aceptación de las recomendaciones y prácticas que emanen de los trabajos del proyecto a nivel de los entes de regulación y supervisión, así como a nivel de entidades públicas y privadas involucradas con el sector financiero.

**Level:** Low

**Responsible:** Project Assistant

**Status:** In effect

**Comments:** Es un riesgo vigente, ya que para la Asociación es un reto permanente realizar trabajos que sean de aceptación de los 36 países miembros. Sin embargo, los procesos de diálogo que realiza la Asociación para cada trabajo coadyuvan a mitigar este riesgo.

**PROJECT RISK LEVEL:** Low **TOTAL NUMBER OF RISKS:** 3 **IN EFFECT RISKS:** 1 **NOT IN EFFECT RISKS:** 1 **MITIGATED RISKS:** 1

## SECTION 5: SUSTAINABILITY

## Likelihood of project sustainability after project completion: P - Probable

La sostenibilidad del proyecto se basa en la adopción de las recomendaciones de ASBA por parte de sus miembros. Esto sucede de una manera secuencial. Primero los miembros participan en la elección de temas y grupos de trabajo hasta la revisión de documentos. Después se diseñan entrenamientos para llegar a la mayor cantidad de supervisores de la región. Esta asistencia- que no es financiada por el proyecto- muestra el interés por el trabajo de ASBA y brinda elementos que le dan sostenibilidad a su trabajo. Paralelamente el trabajo directo con las cabezas de supervisión e instituciones colaboradoras garantiza que los lineamientos planteados permeen al trabajo diario de regulación en la región, y a su vez la región influya en el establecimiento de estándares a nivel global.

## CRITICAL ISSUES THAT MAY AFFECT PROJECT SUSTAINABILITY

*[None reported in this period]*

## Actions related to sustainability which have been implemented:

Una de las fortalezas de la Asociación es su capacidad para alcanzar acuerdos entre 41 agencias de supervisión en las Américas. Estos acuerdos garantizan en gran medida la adopción de las recomendaciones por parte de los Miembros Asociados. Con el mismo fin, se tienen alianzas estratégicas con diferentes instituciones (CBSB, AFI, FELABAN, SECO). Asimismo, con el tiempo, la Asociación ha desarrollado capacidades efectivas para la gestión de proyectos y programas.

[Sustainability Plan](#)

## SECTION 6: KNOWLEDGE

## Lessons learned

1. La cultura de consenso de ASBA aunque puede haber afectado los tiempos de ejecución de las actividades, imprime a los productos del proyecto una validez que facilita su adopción por las distintas jurisdicciones.
2. En el Taller de Arranque deben incluirse técnicas y procesos relevantes para la ejecución del proyecto. De esta manera, se reduce el margen de inconsistencias durante la Ejecución del proyecto. La utilización de herramientas de gestión de proyectos es una opción para apoyar al Ejecutor a estructurar e implementar su plan de trabajo. Esta recomendación ha sido incorporada en las consultorías de fortalecimiento de ASBA, particularmente en la adopción de un mecanismo de ejecución tipo Microsoft Project.
3. Demasiados indicadores. Faltan indicadores intermedios que contribuyan al Ejecutor a administrar con mayor detalle el avance de las tareas de cada actividad del proyecto. Se recomienda utilizar indicadores intermedios, a nivel de tareas, presupuesto, actividades para facilitar la gestión por parte del Ejecutor. Ejemplo. En el caso de una consultoría, se deben conocer todos los tiempos e insumos necesarios. Los tiempos de ejecución, y los costos, pueden fraccionarse de acuerdo al avance de la misma. Primer borrador, segundo borrador, informe final. Y se compara con lo planeado.

**Relative to**  
Implementation

**Author**

Araujo Medinacelli, Rudy Victor

Design

Araujo Medinacelli, Rudy Victor

Implementation

Araujo Medinacelli, Rudy Victor

## Indicate which are the main products of the project, where they can be found, and how they could be "shared" with other entities or similar projects.

Todos los productos de conocimiento fueron de mucha calidad. Sin embargo, hay tres productos que debemos destacar por su influencia entre los supervisores de la región:

- Mejores Prácticas y Recomendaciones para la Protección del Consumidor Financiero (#3 en la lista)
- Implementación de los Estándares de Liquidez de Basilea III en las Américas (#5 en la lista)
- Mejores Prácticas de Regulación y Supervisión Financiera en Materia de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (#9 en la lista)

## Main products of the project

*[Jan 2012]* ¿Cómo aportar a la inclusión financiera? Inventario de productos y servicios disponibles en la región (Technical publications)

**Author:** Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA)

*[Jan 2012]* How to Contribute to Financial Inclusion? Inventory of Products and Services Available in the Region (Technical publications)

**Author:** Association of Supervisors of Banks of the Americas (ASBA)

*[Dec 2012]* Mejores Prácticas y Recomendaciones para la Protección del Consumidor Financiero (Lessons learned/best practices)

**Author:** Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA)

*[Dec 2012]* Best Practices and Recommendations on Financial Consumer Protection (Lessons learned/best practices)

**Author:** Association of Supervisors of Banks of the Americas (ASBA)

*[May 2013]* Implementación de los Estándares de Liquidez de Basilea III en las Américas (Technical publications)

**Author:** ASBA

[Jun 2013] Implementation of the Basel III Liquidity Requirements in the Americas (Technical publications)

**Author:** ASBA

[Aug 2013] Propuesta de Regulación y Guía de Supervisión del Gobierno Corporativo (Technical publications)

**Author:** ASBA

[Jan 2014] Corporate Governance: Regulation and Supervision Guidelines (Technical publications)

**Author:** ASBA

[Jan 2014] Mejores Prácticas de Regulación y Supervisión Financiera en Materia de Prevención de LA y FT (Lessons learned/best practices)

**Author:** ASBA

[Jan 2014] Best Financial Regulatory and Supervisory Practices on AML / CFT (Lessons learned/best practices)

**Author:** ASBA

[Feb 2015] Mejores Prácticas de Regulación y Supervisión de Productos, Servicios y Canales de Comercialización que Aportan a la Inclusión Financiera (Lessons learned/best practices)

**Author:** ASBA

## SECTION 7: DOCUMENTS

10/APR/2009 [Donors Memorandum](#)

[<http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=1945624>]

13/MAR/2015 [Intermediate Evaluation Report](#)

[<http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=39480323>]

13/MAR/2015 [Final Evaluation Report](#)

[<http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=39480569>]

[Project profile](#)

<http://apps.fomin.org/public/psr/projectprofile.aspx?proj=RG-M1146&lg=EN>