OCTUBRE 2025 - MARZO 2026

Diario del Supervisor Bancario 74

Promoviendo mejores prácticas de supervisión bancaria

ASBA
ASOCIACIÓN DE SUPERVISORES BANCARIOS DE LAS AMÉRICAS

OCTUBRE 2025 - MARZO 2026

Diario del Supervisor Bancario 74

Promoviendo mejores prácticas de supervisión bancaria

Esta edición del *Diario del Supervisor Bancario* cubre el período octubre 2025 – marzo 2026 y reúne los avances normativos y regulatorios más relevantes para la supervisión financiera en la región. Aquí encontrará novedades de organismos internacionales, actualizaciones e información técnica de alto valor para los supervisores bancarios.

NOVEDADES EN REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN: ORGANISMOS INTERNACIONALES

SUPERVISIÓN Y CUMPLIMIENTO NORMATIVO

AUTORIDAD BANCARIA EUROPEA · EBA

Informe sobre eficiencia del marco regulatorio y supervisor

1 octubre 2025

Incluye recomendaciones para reducir cargas de reporte y mejorar la proporcionalidad del SREP con horizonte 2026.

VER MÁS

RIESGOS CLIMÁTICOS Y AMBIENTALES

AUTORIDAD BANCARIA EUROPEA · EBA

Directrices sobre análisis de escenarios ambientales

5 noviembre 2025

Establecen criterios para integrar riesgos climáticos y ambientales en pruebas de resistencia, aplicables desde 2027.

VER MÁS

CAPITAL Y ESTÁNDARES PRUDENCIALES

COMITÉ DE BASILEA DE SUPERVISIÓN BANCARIA · BCBS

Avances en Basilea III y gestión del riesgo de terceros

19 noviembre 2025

Reitera la implementación total de Basilea III y publica principios sobre riesgo de terceros y criptoactivos.

VER MÁS

CAPITAL Y ESTÁNDARES PRUDENCIALES

FEDERAL RESERVE, UNITED STATES · FED

Reforma del marco de pruebas de resistencia: Transparencia y rendición de cuentas

24 octubre 2025

Propuesta para incrementar la transparencia de las pruebas de resistencia anuales, introduciendo consultas públicas sobre modelos y escenarios. El cambio busca fortalecer la predictibilidad y legitimidad del proceso supervisor.

VER MÁS

BANCO CENTRAL DEL URUGUAY · BCU

Evaluación del colchón de capital contracíclico

2 diciembre 2025

Se mantiene el colchón de capital contracíclico en un 1% para el ejercicio 2027, decisión respaldada por el más reciente informe de evaluación de riesgos sistémicos.

VER MÁS

FEDERAL RESERVE, UNITED STATES · FED

Propuesta de Basilea III, propuesta de recargo para G-SIB y propuesta de enfoque estandarizado

12 de marzo de 2026

La Federal Reserve, junto con la OCC y la FDIC, re-propuso la implementación final de Basilea III con un enfoque más calibrado y menos gravoso. Busca eliminar requerimientos duplicados y alinear el capital con el riesgo real. El período de comentarios vence el 18 de junio de 2026.

VER MÁS VER MÁS

PREVENCIÓN DE RIESGOS: AML/FT Y FRAUDE

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ · SBP

Acuerdo 9-2025: Plataforma digital para reclamos bancarios

12 noviembre 2025

Implementación de una nueva plataforma electrónica para la gestión de reclamos, que incorpora expedientes digitales, audiencias virtuales y plazos de resolución definidos.

VER MÁS

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ · SBP

Acuerdo 1-2026: Prevención del uso indebido de servicios bancarios y fiduciarios

16 enero 2026

Actualización del marco común de prevención de blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo (BC/FT). Incluye verificación digital,

geolocalización inferencial y debida diligencia reforzada, alineándose con los estándares del GAFI.

VER MÁS

TECNOLOGÍA, CIBERSEGURIDAD Y ACTIVOS DIGITALES

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, GUATEMALA · SIB

Resolución JM-99-2025: Medidas de Seguridad en Canales Electrónicos

30 octubre 2025

Refuerzo de los controles de seguridad y protocolos de autenticación para las operaciones realizadas a través de canales electrónicos bancarios.

VER MÁS

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, GUATEMALA · SIB

Resolución JM-98-2025: Nuevo Reglamento de Administración del Riesgo Tecnológico

30 octubre 2025

Emisión de una nueva normativa de riesgo tecnológico para bancos y grupos financieros, con exigencias incrementales en materia de ciberseguridad y gestión de incidentes.

VER MÁS

COMISIÓN PARA EL MERCADO FINANCIERO, CHILE · CMF

NCG N°514: Modificaciones al Sistema de Finanzas Abiertas

12 noviembre 2025

Se extiende el cronograma de implementación del SFA hasta julio de 2027, permitiendo una mayor gradualidad, la creación de áreas de prueba y un esquema de participación simplificado.

VER MÁS

FEDERAL RESERVE, UNITED STATES · FED

Guía conjunta sobre gestión de riesgos para custodia de criptoactivos

Nueva guía que describe la gestión de riesgos y las expectativas legales para las organizaciones bancarias que participan en la custodia de criptoactivos, señalando una postura regulatoria más favorable hacia los activos digitales.

VER MÁS

SUPERVISIÓN Y CUMPLIMIENTO NORMATIVO

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS, COSTA RICA · SUGEF

Circular SUGEF-2318-2025: Herramienta de diagnóstico para entidades supervisadas

24 octubre 2025

Lanzamiento de una herramienta de diagnóstico en la plataforma SUGEF Directo para evaluar el cumplimiento normativo en entidades supervisadas, con énfasis en la debida diligencia del cliente y gestión integral de riesgos.

VER MÁS

NOVEDADES EN REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN: OTRAS JURISDICCIONES DE LA REGIÓN

PREVENCIÓN DE FRAUDE

COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, MÉXICO · CNBV

Circular Única de Bancos — Monto Transaccional del Usuario (MTU)

Entrada en vigor: 2 enero 2026

Se establece la obligatoriedad para los bancos de permitir que los usuarios definan límites personalizados en sus transferencias digitales, como medida estratégica para la prevención de fraudes.

VER MÁS

www.asbasupervision.org

ASBA
ASOCIACIÓN DE SUPERVISORES BANCARIOS DE LAS AMÉRICAS

asba@asbasupervision.org

Carretera Picacho Ajusco #238, Of. 601, Ciudad de México, México

Copyright © 2026 ASBA. All rights reserved.