

# Tabla de Contenido

Resumen Ejecutivo	7
<hr/>	
1. Introducción	11
<hr/>	
2. Esquemas de Seguro de Depósitos	13
2.1. Objetivos de Política Pública para los Esquemas de Seguro de Depósitos	
2.1.1. Contribuir a la estabilidad del sistema financiero	13
2.1.2. Proteger a los depositantes menos sofisticados	14
2.2. El Riesgo Moral	14
2.2.1. ¿Que se entiende por riesgo moral?	14
2.2.2. Riesgo moral en el sistema financiero generado por un sistema de seguro de depósitos	14
2.2.3. ¿Como mitigar el riesgo moral?	15
2.2.3.1. Gobierno corporativo	15
2.2.3.2. Disciplina de mercado	16
2.2.3.3. Supervisión efectiva	17
2.2.3.4. Acciones correctivas tempranas	17
2.3. Análisis Situacional, Condiciones y Consideraciones de Implementación	18
2.3.1. Estado de la economía	18
2.3.2. Marco legal	19
2.4. Poderes de la Autoridad del Seguro de Depósitos (ASD)	22
2.4.1. Autoridad legal	22
2.4.2. Poderes y autoridad de la Agencia de Seguro de Depósitos	22
2.4.3. Protección jurídica	25
2.5. Estructura y Organización de un Esquema de Seguro de Depósitos	25
2.5.1. Gobierno corporativo	26
2.5.2. Recursos humanos	28
2.6. Determinando la Membresía de un Esquema de Seguro de Depósitos	28
2.6.1. Entidades cubiertas por la agencia de seguro de depósitos	29
2.6.2. Cobertura del seguro de depósitos para bancos de propiedad extranjera	29
2.6.3. Requerimientos para la aplicación al seguro de depósitos	30
<hr/>	
3. Los Seguros de Depósitos y los Sistemas Financieros	33
3.1. Alcance de la Cobertura del Seguro de Depósitos	33
3.1.1. ¿Cual es el monto de límite de cobertura en las Américas?	33
3.1.2. Cobertura de depósitos extranjeros	33
3.1.3. Pasivos y depósitos no cubiertos, mantenidos en bancos asegurados	35

3.2. Diseño del Sistema de Fondeo del Seguro de Depósitos	35
3.2.1. Métodos de cálculo y cobro de primas	36
3.2.2. Mecanismos de fondeo que pueden ser utilizados por la ASD durante emergencias o por motivos de liquidez	37
3.3. Conocimientos Público	38
3.3.1. Percepción pública	39
3.3.2. Responsabilidades por las comunicaciones	40
3.4. Interrelaciones Entre los Actores de la Red de Seguridad Financiera	40
3.4.1. Coordinación con los actores de la red de seguridad	42
3.4.2. Instituciones encargadas de la supervisión bancaria	42
3.4.3. Identificación de crisis sistémicas	42
3.4.4. Consideraciones para el caso de entidades dominantes “Demasiado grandes para caer”	44
3.4.5. Política de prestamista de última instancia	44
<hr/>	
4. Intervención y Resolución de Quiebras Bancarias	47
4.1. Los Seguros de Depósitos en la Resolución de Bancos	47
4.1.1. El rol del seguro de depósitos en la resolución de bancos y las acciones correctivas tempranas	47
4.1.2. Análisis de menor costo	50
4.1.3. Métodos de resolución. Implicaciones jurídicas y financieras	51
4.1.3.1. Pago de depósitos	51
4.1.3.2. Compra y asunción (total y parcial)	51
4.1.3.3. Asistencia de Banco Abierto	53
4.1.3.4. Banco Puente	53
4.1.4. El uso de Fideicomisos	54
4.1.5. Proceso de Resolución	54
4.1.6. Notificación de la quiebra bancaria	55
4.1.7. Análisis de montos y tipos de activos y pasivos	56
4.1.8. Valuación de activos	56
4.1.9. Estructura de la resolución	57
4.1.9.1. Cómo mercadear una institución fallida	57
4.1.9.2. Qué tipo de activos deberían ofrecerse a los potenciales oferentes	57
4.1.9.3. Cómo empaquetar activos vendibles	57
4.1.10. Mercadeo de una institución fallida y revelación de información	58
4.1.11. Oferta de “due diligence”	59
4.1.12. Entrega de ofertas	59
4.1.13. Selección de la mejor oferta	60
4.1.14. El acceso de los depositantes a sus fondos	60

4.2. Poderes especiales de recepción	60
4.2.1. Ratificación o repudiación de contrato	60
4.2.2. Evitar el proceso tradicional de quiebra comercial	61
4.3. Reembolso a los depositantes	63
4.3.1. Solicitudes de reembolso	63
4.3.2. Calendario de pagos	64
4.3.3. Decisiones de apelación	64
4.4. Prioridad del Depositante y Derechos de pago de créditos (neteo)	64
4.4.1. Ranking de prioridad de depositantes y otros acreedores	64
4.4.2. Requerimientos de pago de créditos (neteo) durante la resolución o liquidación bancaria	65
4.5. Temas trans-fronterizos	65
4.5.1. Responsabilidad del supervisor de origen	65
4.5.2. Responsabilidad del supervisor anfitrión	66
<hr/>	
5. Referencias	67
<hr/>	
Abreviaturas	68
<hr/>	
<b>Anexos</b>	
Anexo 1 Miembros del Grupo de Trabajo	69
Anexo 2 Agencias de Seguros de Depósitos (ASD) incluidas en el Informe	69
Anexo 3 Reglamentación Prudencial, Supervisión, Contabilidad y Divulgación en EEUU	70
Anexo 4 Definición de “Depósitos” y de “Seguro de Depósitos” en Estados Unidos	74
Anexo 5 Antecedentes sobre Primas de Seguros en Jurisdicciones Seleccionadas	76
Anexo 6 Preguntas y Respuestas sobre Supervisión Bancaria y ASD’s en Siete Países	80
Anexo 7 Definición de Términos para Intervención y Resolución de Bancos	85
Anexo 8 Acciones Correctivas Tempranas en Algunos Países Miembros	86
Anexo 9 Datos sobre los Sistemas Financieros y ASD en Países Participantes	92
Anexo 10 Reforma en materia de resoluciones bancarias en México (2006)	93