



Perfil de la IADI

La Asociación Internacional de Aseguradores de Depósitos (IADI, por sus siglas en inglés, o Asociación) fue constituida el 6 de mayo de 2002 como una organización sin fines de lucro, conforme a la legislación suiza. La Asociación es una entidad legal independiente con domicilio en el Banco de Pagos Internacionales (BIS, por sus siglas en inglés) con sede en Basilea, Suiza.

Visión

Compartir el conocimiento sobre los seguros de depósitos con el mundo.

Misión

Contribuir a mejorar la eficacia de los seguros de depósitos al promover el desarrollo de lineamientos de orientación y la cooperación internacional.

Objetivos

Contribuir a la estabilidad de los sistemas financieros mediante la promoción de la cooperación internacional en materia de los seguros de depósitos, brindando orientación para el establecimiento de nuevos sistemas de seguro de depósitos y para la mejora de los existentes, y fomentando una amplia cooperación internacional entre aseguradores de depósitos y otros interesados.

Gobernanza y Organización

La autoridad suprema de la Asociación es la **Asamblea General de Miembros (AGM)**, en tanto que el **Consejo Ejecutivo (EXCO, por sus siglas en inglés)** asegura el correcto funcionamiento de la IADI. El presidente de la IADI y del EXCO es Alejandro López, Director General del Seguro de Depósitos, Sociedad Anónima de Argentina. Roberto Tan, presidente de la Corporación del Seguro de Depósitos de Filipinas, es el Tesorero de la Asociación. El Secretario General es David Walker. La AGM se reúne una vez al año, mientras que el EXCO se reúne, por lo menos, tres veces por año.

El Plan Estratégico de la IADI para el periodo 2022-2026, aprobado oficialmente por la AGM en 2021, identifica cuatro objetivos estratégicos:

- Promover el cumplimiento de los Principios Básicos para Sistemas de Seguro de Depósitos Eficaces (Principios Básicos) de la Asociación;
- Fomentar el avance de la investigación y del desarrollo de políticas del seguro de depósitos;
- Proporcionar a sus Miembros apoyo técnico para modernizar y actualizar sus sistemas; y
- Mejorar la gobernanza de la IADI a través de la eficiencia y la transparencia.

A fin de apoyar a la Asociación para alcanzar sus objetivos estratégicos, el EXCO ha establecido cuatro **Comités de Consejo**. Estos comités se reúnen, por lo menos, tres veces al año.

Comité del Consejo de Auditoría y Riesgos (ARCC, por sus siglas en inglés): monitorea el proceso de elaboración de los reportes financieros, así como los sistemas de control interno y de gestión de riesgos, como impulso a las operaciones financieras y al cumplimiento de objetivos de la Asociación. Además, el ARCC apoya a la IADI asegurándose de que los recursos financieros se utilicen exclusivamente para cumplir los objetivos de ésta. La Secretaría General de la Asociación brinda apoyo al ARCC.

Comité del Consejo para los Principios Básicos e Investigación (CPRC, por sus siglas en inglés): se encarga de posicionar a la IADI como una fuente de investigaciones de alta calidad y posturas de políticas normativas sobre sistemas eficaces de seguro de depósitos y otros asuntos relativos a la estabilidad financiera global, así como promover los Principios Básicos y lineamientos de orientación para aumentar el reconocimiento global de la Asociación como una autoridad emisora de estándares en materia de seguros de depósitos. Además, el CPRC trabaja para fortalecer las alianzas con otros organismos normativos y asegura el valor y la confiabilidad de los datos de investigación de la IADI. La Unidad de Investigación de la Secretaría General de la Asociación colabora con el CPRC para contribuir al avance del desarrollo de documentos de investigación, lineamientos de orientación y políticas.

Comité del Consejo de Relaciones con los Miembros (MRC, por sus siglas en inglés): promueve el reconocimiento a nivel mundial de la Asociación como una autoridad que establece los estándares para el adecuado funcionamiento de los seguros de depósitos, apoya los esfuerzos para incrementar y mantener el número de Miembros de la IADI (incluyendo la supervisión a la Secretaría General durante el desarrollo y la revisión de los procesos y procedimientos para Miembros, Asociados y Socios), revisa el plan de trabajo y el presupuesto de la Asociación, mantiene y promueve la comunicación interna y externa de la IADI, y apoya a la Asociación fomentando un amplio contacto entre aseguradores de depósitos y otros organismos e instituciones con intereses similares a nivel internacional. La Secretaría General de la IADI brinda apoyo y trabaja de manera conjunta con el MRC.

Comité del Consejo de Capacitación y Asistencia Técnica (TTAC, por sus siglas en inglés): supervisa el desarrollo de programas de capacitación y conferencias de alta calidad sobre sistemas de seguro de depósitos eficaces y asuntos en materia de estabilidad financiera global. Además, el TTAC impulsa y facilita el intercambio de conocimientos y experiencias entre los participantes de la IADI y promueve el reconocimiento de la Asociación a nivel mundial como una autoridad que establece estándares en materia de los seguros de depósitos, mediante la impartición de talleres regionales para atender necesidades o brechas específicas de alguna región, así como con talleres avanzados para Miembros seleccionados que los llevarán a dominar la aplicación de los Principios Básicos y la metodología para evaluar su cumplimiento. La Unidad de Capacitación y Desarrollo de Capacidades de la Secretaría General de la IADI (TCBU, por sus siglas en inglés) trabaja en conjunto con el TTAC para contribuir al avance de capacitaciones, asistencias técnicas y desarrollo de capacidades.

Comités Regionales: fueron creados con el objetivo de manifestar intereses y problemáticas comunes mediante el intercambio de información e ideas en las siguientes regiones: África, América del Norte, América Latina, Asia-Pacífico, El Caribe, Eurasia, Europa y Medio Oriente-África del Norte. Estos comités organizan eventos en sus respectivas regiones al menos una vez al año.

La estructura orgánica de la IADI puede ser consultada [aquí](#).

Participantes en la IADI (al 31 de diciembre 2022)

Miembros

Entidades que, por disposiciones legales o acuerdos, cuentan con un sistema de seguro de depósitos, a través del cual brindan protección a los depositantes y mantienen esquemas de garantía de depósitos. Actualmente, la IADI cuenta con 92 Miembros.



Asociados

Entidades que no cumplen con todos los requisitos para ser catalogados como Miembros, pero están considerando la implementación de un sistema de seguro de depósitos, o son parte de alguna red de seguridad financiera y tienen un interés directo en la eficacia del sistema del seguro de depósitos. Actualmente, la Asociación tiene 10 Asociados.

Observadores

Entidades sin fines de lucro que no cumplen con todos los requisitos para ser un Asociado, pero tienen interés en la efectividad de los sistemas de seguros de depósitos. Estas entidades pueden incluir organizaciones internacionales, instituciones financieras y despachos profesionales.

Socios

Los Socios son entidades sin fines de lucro que celebran acuerdos de cooperación con la Asociación para la promoción y el impulso de sus objetivos. Actualmente, la IADI cuenta con 17 Socios.

La lista completa de los participantes de la IADI se encuentra [aquí](#).

Cuotas

La IADI cobra cuotas anuales y contribuciones iniciales a los participantes en francos suizos (CHF). En la 18ª AGM de la Asociación, celebrada el 11 de octubre de 2019, los Miembros aprobaron un nuevo Modelo de Cuotas Diferenciadas, mismo que entró en vigor el 1º de abril de 2020, al inicio del año fiscal 2020 - 2021. El modelo calcula las cuotas anuales con base en algunos indicadores del tamaño del sector captador de depósitos de cada Miembro (como lo es el Producto Interno Bruto - PIB) y el ingreso relativo de las jurisdicciones (PIB per cápita). Estos dos indicadores se dividen en cuatro categorías, en las que se establecen cuotas de membresía que oscilan entre CHF 18,500 y CHF 37,000. La tabla de cuotas se puede consultar [aquí](#). Los Miembros también pagan una contribución inicial a la Asociación de CHF 11,390 (pagadera en un lapso de dos años).

Los Asociados y los Observadores pagan una cuota anual de CHF 15,000 y CHF 10,000, respectivamente. Los Socios no pagan cuota.

Eventos

Cada año, la Asociación organiza conferencias, seminarios y talleres sobre diversos temas, que abarcan las ocho regiones en las que tiene presencia.

La IADI y el Instituto de Estabilidad Financiera (FSI, por sus siglas en inglés) son coanfitriones de una conferencia anual sobre gestión de crisis, resolución bancaria y seguros de depósitos, la cual se celebra en las instalaciones del BIS, en Basilea, Suiza. En el año fiscal 2021, se llevó a cabo una videoconferencia titulada "La red de seguridad en evolución: Construyendo redes de seguridad financiera eficaces para hacer frente a los riesgos emergentes", a la que se sumaron más de 300 participantes.

Los Comités Regionales, en cooperación con sus integrantes, organizan talleres regionales de capacitación. Los eventos celebrados en la primera mitad del año fiscal 2022, fueron los siguientes: "Seminario en línea conjunto del Comité Regional de Europa y el Foro Europeo de Aseguradores de Depósitos – Sistemas de garantía de depósitos 'verdes' y reporte de información no financiera: Nuevos desafíos para los esquemas de seguros de depósitos"; "Sexto Foro de las Américas sobre seguros de depósitos – Mejorando los sistemas de seguros de depósitos: Lecciones aprendidas y el camino a seguir"; "Conferencia internacional del Comité Regional de Asia-Pacífico: Preparándose para el nuevo panorama financiero"; y "Conferencia y Asamblea General Anual del Comité Regional de África – Aumentando la resiliencia para los sistemas de seguro de depósitos: La nueva normalidad".

Diciembre 2022

Otros eventos recientes incluyen la conferencia internacional del 20º Aniversario de la IADI titulada "Mejorando el seguro de depósitos y promoviendo la estabilidad financiera alrededor del mundo: Construyendo sobre el pasado, preparándose para el futuro...". Asimismo, otros eventos previos fueron: Sexta conferencia bienal de investigación de la IADI, titulada "Navegando por la nueva normalidad de la estabilidad financiera, el seguro de depósitos y las resoluciones bancarias" (2021); "Hacia la construcción de un sistema financiero más resiliente: Retos del seguro de depósitos y las resoluciones bancarias" (2019); "Diseñando un sistema óptimo de seguro de depósitos - Teoría y práctica" (2017); "Problemáticas actuales que enfrentan los aseguradores de depósitos" (2015); "Evolución del marco de los aseguradores de depósitos: Características del diseño y regímenes de resolución" (2013); y "Crisis financiera: El papel del seguro de depósitos" (2011). Los detalles de los próximos eventos de la IADI se pueden consultar en [nuestro sitio web](#).

Principios Básicos

Para mejorar la eficacia de los seguros de depósitos y satisfacer las necesidades de sus Miembros, la Asociación lleva a cabo trabajos de investigación y emite Principios Básicos y lineamientos de orientación. Los Principios Básicos fueron emitidos por primera vez en junio de 2009, de manera conjunta entre el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS, por sus siglas en inglés) y la IADI. Posteriormente, fueron revisados en octubre de 2014, después de someterse a una Revisión Temática de los Sistemas de Seguro de Depósitos del Consejo de Estabilidad Financiera (FSB, por sus siglas en inglés). Los Principios Básicos de la Asociación han sido incluidos por el FSB en su compilación de [Estándares Clave para Sistemas Financieros Sólidos](#). Estos estándares han sido designados por el FSB como piezas clave para los sistemas financieros sólidos y de implementación prioritaria, según las circunstancias de cada jurisdicción. Los estándares son ampliamente reconocidos y representan los requisitos mínimos de las buenas prácticas a los que se exhorta a cada jurisdicción debe cumplir o exceder. La IADI, el BCBS, el Fondo Monetario Internacional (FMI), el Banco Mundial, el Foro Europeo de Aseguradores de Depósitos y la Comisión Europea colaboraron para desarrollar una Metodología para la Evaluación del Cumplimiento (aprobada en diciembre de 2010). En 2016 se publicó un Manual Revisado para la Evaluación del Cumplimiento de los Principios Básicos (Manual). Dichas revisiones incluyen autoevaluaciones, Programas de Evaluación del Sector Financiero (FSAP, por sus siglas en inglés) realizados por el FMI y el Banco Mundial, y programas de revisión entre pares coordinados por el FSB y el Grupo de los Veinte (G-20).

Los Principios Básicos, junto con sus Criterios Esenciales y el Manual, serán revisados y actualizados durante el periodo 2022-2024.

La IADI también desarrolló un nuevo Programa de Revisión Temática, el cual tiene un enfoque de monitoreo remoto para recopilar información y sondear los niveles de cumplimiento de los Principios Básicos de los Miembros, mediante autoevaluaciones. Esto ayuda a obtener una visión global y proporciona una impresión del estatus general de adhesión a los Principios Básicos. Al participar en este programa, los Miembros obtendrán perspectivas valiosas, ya que podrán compararse a sí mismos frente a un punto de referencia e identificar de mejor manera la naturaleza y el alcance de cualquier brecha o deficiencia de su sistema de seguro de depósitos. Además, cada revisión temática brinda información sobre las áreas en las que la asistencia técnica y la capacitación podrían ser útiles para los Miembros. Lo anterior también ayuda a la IADI a abordar las necesidades de los Miembros para el futuro desarrollo de iniciativas por medio de talleres y otras actividades.

Se puede encontrar más información sobre los Principios Básicos [aquí](#).



Investigación y Lineamientos

La IADI busca llevar una agenda activa para impulsar el desarrollo de documentos de investigación y lineamientos de orientación en materia de los seguros de depósitos. El CPRC, sus comités técnicos y la Unidad de Investigación de la Secretaría General de la Asociación se encargan de coordinar y cumplir con estos esfuerzos.

- Las tareas de investigación abarcan cuestiones convencionales y emergentes de los seguros de depósitos. A diciembre de 2022, el desarrollo de las investigaciones incluye temas como el reembolso, el nivel y alcance de la cobertura, las resoluciones bancarias, la inflación y su impacto en los seguros de depósitos, el cambio climático y los factores ambientales, sociales y de gobernanza (ESG, por sus siglas en inglés), al igual que un conjunto de temas relacionados con la tecnologías financieras, como lo son el dinero electrónico, las monedas digitales de los bancos centrales y las criptomonedas estables.

Los documentos de investigación de la Asociación están disponibles en la [Sección de Investigación del sitio web de la IADI](#).

- En adición a los Principios Básicos, la IADI cuenta con seis documentos con Lineamientos de Orientación Especial, mismos que se han presentado al FSB. Recientemente se adoptó uno más sobre la Resolución de Cooperativas Financieras.

Los documentos con lineamientos de orientación de la Asociación están disponibles en la [Sección de Orientación del sitio web de la IADI](#).

Asimismo, la Asociación mantiene la principal base de datos a nivel mundial en materia de seguros de depósitos.

- Los Miembros tienen acceso a los datos de la Encuesta Anual de la IADI, misma que ha recopilado información de más de 100 aseguradores de depósitos desde 2010. El considerable alcance y continuidad en la recopilación de datos permite a los responsables de la formulación de políticas y a los investigadores realizar análisis de datos transversales y de series de tiempo.
- A partir de octubre de 2022, los Miembros de la Asociación tienen acceso a la plataforma VIDA. Esta nueva herramienta desarrollada en Tableau ha sido creada por la Unidad de Investigación y ofrece una representación dinámica de los datos de las encuestas de la IADI, a fin de brindar mayores oportunidades para el análisis y la elaboración de informes mediante sus tableros interactivos.

Capacitación y Desarrollo de Capacidades

Un beneficio fundamental de la Membresía de la IADI es el acceso a las iniciativas y programas de Capacitación y Desarrollo de Capacidades. Estas actividades ofrecen a los Miembros de la Asociación una amplia gama de herramientas para comparar y mejorar su cumplimiento en materia de los Principios Básicos para Sistemas de Seguro de Depósitos Eficaces, así como para aprender sobre las mejores prácticas internacionales relacionadas con el seguro de depósitos y resoluciones bancarias, y acceder a los conocimientos y la experiencia de sus pares y de otras instituciones financieras internacionales.

La TCBU de la Secretaría General de la IADI es responsable de coordinar y cumplir con estos programas e iniciativas.

La TCBU colabora con el TTAC y el Comité Técnico de Desarrollo de Capacidades (CBTC, por sus siglas en inglés) en la evaluación y actualización del programa, la dirección y las estrategias de capacitación y de desarrollo de capacidades a largo plazo de la

IADI. También trabaja estrechamente con el BIS, el FMI, el Banco Mundial y otras instituciones financieras internacionales en cuestiones relacionadas con el seguro de depósitos y la estabilidad financiera.

Seis prioridades marcan el rumbo de las iniciativas de capacitación y desarrollo de capacidades:

- 1) Lineamientos de orientación para organizar eventos de capacitación;
- 2) Lineamientos de orientación para desarrollar una autoevaluación sobre los Principios Básicos;
- 3) Marco de Asistencia Técnica de la IADI;
- 4) Programa de Asistencia Técnica de Autoevaluación (SATAP, por sus siglas en inglés);
- 5) Formación de expertos, y
- 6) Acceso de los Miembros de la Asociación al portal FSI Connect.

Los detalles sobre cómo acceder a estos beneficios que ofrece la Membresía de la Asociación se pueden consultar en el [sitio de Capacitación y Desarrollo de Capacidades de la IADI](#).

Beneficios clave de la Membresía

A continuación, se presentan algunos de los beneficios de pertenecer a la IADI. Si usted es un potencial Miembro, o ya lo es, y desea conocer más sobre éstos y otros beneficios, lo invitamos a comunicarse con la [Secretaría General](#).

- La IADI es un organismo que establece estándares internacionales en materia del seguro de depósitos, mismos que son reconocidos y utilizados en todo el mundo por diversas organizaciones;
- Participar en el desarrollo de los Principios Básicos, lineamientos de orientación y metodologías de evaluación para mejorar la efectividad de los sistemas de seguro de depósitos;
- Tener acceso exclusivo para los Miembros al Programa de Revisión Temática de la IADI, que supervisa el cumplimiento de los Miembros con los Principios Básicos, mediante autoevaluaciones;
- Compartir experiencias e información sobre los seguros de depósitos, a través de programas de capacitación, desarrollo y educación;
- Participar en el fortalecimiento de capacidades, conferencias, eventos de capacitación ejecutiva y aprendizaje en línea;
- Incorporarse a los talleres regionales de asistencia técnica, para abordar los retos de los Miembros, fortalecer sus capacidades y ayudar a mejorar el cumplimiento con los Principios Básicos;
- Interactuar y cooperar con otras organizaciones internacionales, particularmente con aquellas involucradas en temas relacionados con los mercados financieros y la promoción de la estabilidad financiera (por ejemplo, el FSI, el FMI, el Banco Mundial, etc.);
- Participar en las conferencias conjuntas de la IADI y el FSI, y tener acceso a la herramienta de aprendizaje en línea FSI Connect;
- Contar con acceso exclusivo al sitio web para Miembros, el cual contiene información detallada sobre los seguros de depósitos de las Encuestas Anuales de la IADI, a fin de llevar a cabo evaluaciones comparativas y con otros fines;
- Acceder al repositorio exclusivo para Miembros de la IADI, el cual contiene los materiales utilizados en cada conferencia, taller o seminario de la Asociación desde 2013 y a la fecha, con información de más de 90 eventos;
- Concientizar al público y resaltar la importancia que tienen los aseguradores de depósitos para garantizar la estabilidad financiera, como integrantes de la red de



seguridad financiera y con las instituciones que captan depósitos dentro de la jurisdicción de un Miembro;

- Tener acceso a los documentos de investigación recurrentes y oportunos de la IADI, sobre las tendencias emergentes en materia del seguro de depósitos y resoluciones bancarias; y
- Contar con acceso exclusivo para Miembros al SATAP, el cual resulta de importancia en la preparación para el FSAP a cargo del FMI y del Banco Mundial, la asistencia técnica y las revisiones entre pares del FSB.

La Secretaría General de la IADI lo puede poner en contacto directo con el presidente del Comité Regional de la Asociación en su región, a fin de obtener información adicional y apoyo.

Para más información sobre eventos globales y regionales, así como publicaciones, informes anuales de la IADI, documentos de investigación y orientación, boletines, catálogos de capacitación, presentaciones, etc., por favor visite el sitio web de la IADI en www.iadi.org.

¿Cómo pertenecer a la IADI?

Se deben dirigir solicitudes al Secretario General, quien las remitirá al Comité Regional correspondiente y luego al EXCO, para su consideración y aprobación. Para obtener un formato de solicitud de admisión, por favor dirijase al [sitio web de la IADI](http://www.iadi.org).

Contacto

Asociación Internacional de Aseguradores de Depósitos

Dirección: co-ubicación con el Banco de Pagos Internacionales (BIS)
Centralbahnplatz 2, CH-4002
Basilea, Suiza

Teléfono: +41 61 280 99 33
Fax: +41 61 280 95 54
Email: service.iadi@bis.org
Sitio web: www.iadi.org

Secretario General: David Walker

Email: David.Walker@iadi.org
Teléfono: +41 61 280 99 50 / +41 76 350 99 50

Secretaria General Adjunta: Kim Peeters White

Email: Kim.Peeterswhite@iadi.org
Teléfono: +41 61 280 99 33 / +41 76 350 99 33

Asesor Sénior de Política e Investigación: Bert Van Roosebeke

Email: Bert.VanRoosebeke@iadi.org
Teléfono: +41 61 280 99 77 / +41 76 350 99 77

Asesor Sénior de Capacitación y Asistencia Técnica: Eugenia Alamillo

Email: Eugenia.Alamillo@iadi.org
Teléfono: +41 61 280 99 44 / +41 76 350 99 44