

OFFICE OF  
**THE COMMISSIONER  
OF FINANCIAL  
INSTITUTIONS**



# Informe de Transición Gubernamental 2024-2025

Lcda. Natalia I. Zequeira Díaz  
Comisionada

# Agenda

¿Qué es  
la OCIF?

Nuestros  
Logros

Metas



# Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras (“OCIF”)

## Creación

La **Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras (OCIF)**, es creada en virtud de la ley Número 4 de 11 de octubre de 1985, y es responsable de la formulación de la política pública para la industria financiera.

## Visión

Propiciar una política pública financiera ágil, moderna y flexible que asegure el balance y la equidad entre los intereses de los depositantes, accionistas, inversionistas y usuarios de los servicios financieros.

## Misión

Reglamentar, supervisar y fiscalizar el sistema financiero de Puerto Rico para: Asegurar su solvencia, solidez y competitividad mundial; Propiciar el desarrollo socioeconómico del país; y Salvaguardar el interés público.

## Principios

La fortaleza de las instituciones financieras es de interés público.

El sistema financiero debe ser responsivo a las necesidades de la economía.

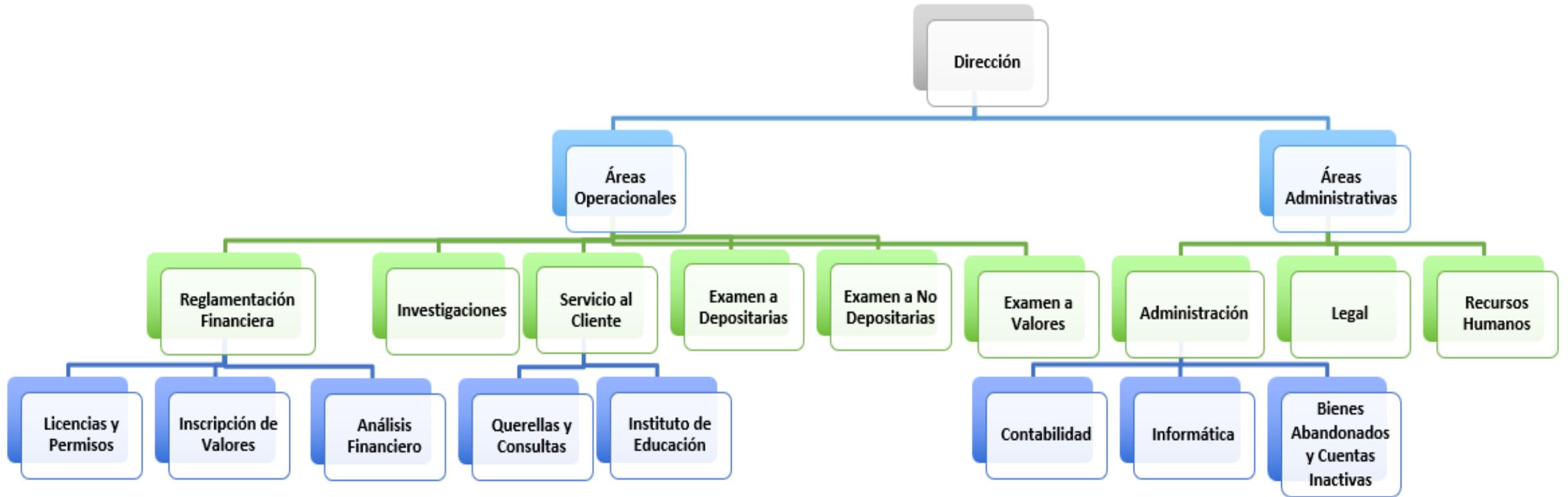
La relación contractual entre las instituciones financieras y sus clientes debe ser justa.



# La OCIF Administra y Supervisa...



# Organigrama de la OCIF



# Logros de Dirección



Reclutamiento de cuarenta y cuatro (44) empleados en áreas exámenes, legal, análisis financiero, finanzas y recursos humanos.



Aumento salarial para empleados de la OCIF en enero 2022, independiente al Plan de Clasificación y Retribución del 2023.



Aumento en las acciones de cumplimiento y órdenes para hacer valer las leyes y reglamentos que administra la OCIF.



Eliminación de la banca internacional, y de Puerto Rico, como un riesgo nacional de lavado de dinero según el Tesoro Federal de los Estados Unidos.



Lanzamiento de la nueva página Web de la OCIF en colaboración con Puerto Rico Innovation and Technology Service (PRITS).



Adquisición de nuevos servidores, equipos de comunicación (Switch y WIFI) para el centro de cómputos, y un nuevo sistema de resguardo.



Lanzamiento de la nueva Plataforma de ERIC2 para el registro de Valores de las Instituciones Financieras.



Actualización del sistema de Facturación.



Lanzamiento de la nueva aplicación de Querellas e Investigaciones para el Ciudadano.



Implementación de “CrowdStrike” (antivirus) provisto por PRITS para las agencias.

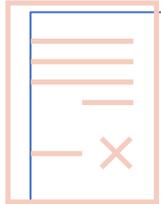


Implementación de Microsoft INTUNES (conexión basada en la nube) en la infraestructura de la OCIF.



Reemplazo del sistema de Control de Acceso físico a la agencia, remodelación de los baños, y reemplazo de alfombras.

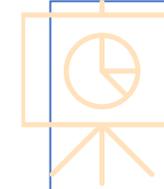
# Metas de Dirección



Otorgar el contrato para el proceso de reacreditación del CSBS y lograr dicha acreditación.



Solicitar varias enmiendas a las leyes que administra, incluyendo enmiendas a la Ley Núm. 4-1985, para permitir que la OCIF se convierta en agencia autónoma.



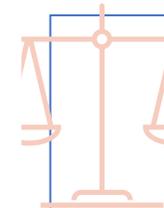
Desarrollar e implementar medidas gerenciales que continúen mejorando la productividad de nuestros empleados.



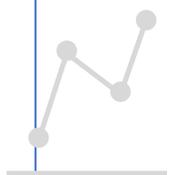
Llenar los puestos que están vacantes correspondientes a examinadores y empleados esenciales.



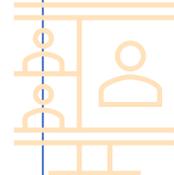
Agenciar la reasignación de varias clases de puestos para el servicio de carrera a escalas de retribución superiores y competitivas.



Continuar con la fiscalización de las entidades financieras y que las mismas continúen aportando al desarrollo económico de Puerto Rico.



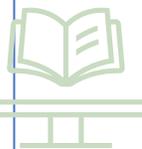
En colaboración con PRITS, estamos en proceso de realizar un *Request for Proposal* para crear una nueva plataforma que nos permita manejar la data estadística de las instituciones financieras de Puerto Rico.



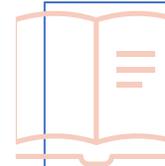
En colaboración con PRITS, diseñar y desarrollar una nueva plataforma en línea que le permita a las instituciones financieras de Puerto Rico, solicitar, renovar y pagar derechos de sus licencias, de manera más fácil, ágil y eficaz.



Actualización del sistema de Cuentas Inactivas hacia una plataforma Web.



Tenemos como proyecto futuro, el lanzamiento de la versión en inglés de la página Web de la OCIF.



Revisión de veinticuatro (24) reglamentos vigentes y sus enmiendas, para atemperarlos a la política pública y los cambios en la industria financiera del siglo 21.

# Áreas Administrativas - Oficina de Administración

## Presupuesto, Logros y Metas

Presupuesto Consolidado	
2024-2025	\$15.4
Recaudado a 31 de agosto 2024	\$7.3
Gastos a 30 de junio 2024	\$1.1
2020-2024	\$182.5
Fondo General	\$136.4
Gastos Operaciones	\$30.7

### Logros

- ❖ En el área de facilidades físicas se logró la renovación del contrato de las facilidades por cinco (5) años adicionales. En vista de esto, se realizaron labores de mantenimiento a las oficinas y se cambiaron las alfombras.
- ❖ Mediante una orden de compra contra el contrato de ASG, se reemplazó el sistema de control de acceso a las oficinas.
- ❖ Se adquirieron nuevos servidores, equipos de comunicación (Switch y WIFI) para el centro de cómputos y un nuevo sistema de resguardo.
- ❖ Se actualizó la línea de comunicación y redundancia.
- ❖ La OCIF logró reemplazar las aplicaciones de facturación.

### Metas

- Actualización de Sistemas: Invertir en la modernización de los sistemas.
- Formación Continua: Implementar programas de formación para empleados gubernamentales sobre las mejores prácticas de ciberseguridad. Mediante un segundo contrato de licenciamiento, se está configurando un nuevo sistema de cuentas inactivas que simplificará y agilizará las reclamaciones de los ciudadanos. Además, permitirá a las instituciones financieras y los tenedores realizar transacciones a través de dicho sistema.



# Áreas Administrativas – Recursos Humanos

## Logros y Metas

### Logros

- ❖ Implantación del Plan de Clasificación y Retribución del Gobierno Central
- ❖ Sistema Centralizado de Registro de Asistencia (ERP)
- ❖ Reclutamiento y Selección
- ❖ Renuncias y Jubilaciones
- ❖ Se presentaron los Informes de Labor Realizada relacionados al Plan de Acción Afirmativa respecto al año 2020-2021 y la Oficina de la Procuradora de las Mujeres (OPM) dejó sin efecto la intención de imposición de multas.
- ❖ Se corrigieron y sometieron a la OPM los señalamientos al Plan de Acción Afirmativa 2021-2025.
- ❖ Se sometieron los Informes de Labor Realizada a la Oficina de Ética Gubernamental y se cumplió con las veinte (20) horas de educación continua ética.

### Puestos Ocupados

Empleados de Carrera	72
Empleados de Confianza	11
<b>Total</b>	<b>83</b>

### Metas

- Seguimiento a comunicación con a la OATRH, solicitando la reasignación de varias clases del servicio de carrera, incluyendo la División de Educación Financiera.
- Continuamos con nuestras expectativas de reclutar y ocupar la mayoría de los puestos vacantes para el sano y eficiente funcionamiento de la oficina.
- Reclutar y retener personal altamente cualificado en puestos esenciales sigue siendo un desafío debido a la especialización de las áreas de la OCIF. Aunque el Nuevo Plan de Clasificación y Retribución del Gobierno Central aborda el rezago salarial en algunos puestos, la competencia con el sector privado, otras agencias gubernamentales y federales sigue afectando la retención, especialmente en términos salariales.
- Implementar el sistema de evaluación de desempeño de los empleados para el Gobierno Central, tan pronto como la OATRH lo haga público.
- Continuar el proceso de evaluación de periodos probatorios de doce (12) empleados recién nombrados y que las áreas continúen evaluando a los empleados mediante el Sistema de Motivación y Evaluación de Empleados.
- Atender el proceso de jubilación de los siete (7) empleados.



# Áreas Administrativas – Legal

## Logros

Acciones Judiciales o Administrativas 2021-2024	
Tribunal Federal	6
Tribunal Supremo	4
Tribunal de Apelaciones	11
Tribunal de Primera Instancia	135
❖ Aproximadamente 78 demandas u órdenes sobre cantidades no reclamadas que se desglosan en:	
❖ Aproximadamente 60 Mociones de Consignación por aprox. \$3,436,410.22, las cuales se dieron por cumplidas; y	
❖ Aproximadamente 18 casos desestimados mediante Mociones de Desestimación.	
OCIF	43
CASP	2
Departamento del Trabajo	1
US Equal Employment Opportunity Commission	1
<b>TOTAL</b>	<b>203</b>

- ❖ Durante el cuatrienio enfatizamos en la fiscalización de todos nuestros regulados. Conforme a ello, logramos radicar cerca de veintiséis (26) querellas u órdenes de las cuales diecisiete (17) fueron en contra de las EFIs y EBIs para las cuales se ordenó el cese y desista, se revocó la licencia y/o se nombró algún síndico o administrador para la disolución organizada de las mismas.
- ❖ Once (11) entidades internacionales se acogieron a liquidación voluntaria
- ❖ Mediante dichas órdenes la OCIF pudo contener y mitigar los peligros inminentes para la seguridad de la industria financiera, protegimos el interés público garantizando el total y estricto cumplimiento con todas las leyes y/o reglamentos que administramos, y evitamos que el incumplimiento de estas entidades con la reglamentación vigente continuara causando un daño irreparable a los intereses de las entidades y/o de las personas y entidades con fondos o valores en las mismas, así como a los acreedores de éstas.

Legislatura	
P. del S.	37
P. de la C.	59
Resoluciones Cámara	12
Resoluciones Senado	7
<b>TOTAL</b>	<b>115</b>



# Áreas Administrativas – Legal

## Metas

- Armonizar la fianza requerida para el Negocio de Transferencias Monetarias con las prácticas de EE.UU. y la "Ley Uniforme de Servicios Monetarios", incluyendo fianza y licencias para kioscos.
- Sustituir al Comisionado de Instituciones Financieras por el Comisionado de Seguros como miembro de la Junta de Directores de la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico.
- Permitir que asesores de inversiones con clientes cualificados, según la Investment Advisers Act of 1940, puedan ser remunerados por participación en la apreciación de capital. Además, ajustar los cargos de examen que cobra la OCIF a corredores y asesores para alinearlos con la realidad actual.
- Establecer guías para el cómputo de capital, informar al deudor sobre la falta de seguro hipotecario, prohibir el desembolso sin fondos suficientes, y evitar que se incite a postergar la negociación del cheque del sobrante. Regular la aceptación y aplicación de pagos, establecer un plazo para presentar la escritura ante el Registro de la Propiedad, y aumentar los cargos por examen.
- Lograr la culminación de los reglamentos redactados que están en proceso de revisión y radicación en el Departamento de Estado.
- Como parte del plan de trabajo para el próximo cuatrienio y lo requerido por la LPAU, la OCIF se propone establecer un grupo de trabajo que comience la revisión de todos los reglamentos emitidos por la OCIF, para determinar si los mismos requieren enmiendas y se atemperan a la política pública vigente.



# Áreas Operacionales - Licencia y Permisos Concesionarios y Licencias

## Concesionarios

Tipo de Institución	2024-2025* Oficinas	2024-2025* Sucursales
Bancos Comerciales y de Gobierno	8	261
Entidades Bancarias Internacionales	21	4
Entidades Financieras Internacionales	40	5
Compañías de Fideicomiso	2	0
Entidades Sin Fines de Lucro	3	0
Instituciones Hipotecarias	95	90
Negocio de Intermediación Financiera	47	83
Originadores Préstamos Hipotecarios	445	0
Corredores de Préstamos Hipotecarios	8	5
Compañías de Arrendamiento de Propiedad Mueble	70	85
Compañías de Préstamos Personales Pequeños	16	73
Compañías Ventas a Plazos y Compañías de Financiamiento	77	106
Casas de Empeño	56	76
Negocios de Cambios de Cheques	25	21
Compañías de Transferencias Monetarias	117	0
Agentes de Transferencias Monetarias	0	3,331
Casinos	20	0
<b>Total</b>	<b>1,050</b>	<b>4,140</b>
	<b>5,190</b>	

507 Licencias Nuevas  
Durante el Cuatrienio

Tipo de Institución	2020-2021	2021-2022	2022-2023	2023-2024	2024-2025*
Bancos Comerciales y de Gobierno	295	283	270	269	269
Entidades Bancarias Internacionales	33	32	31	25	25
Entidades Financieras Internacionales	69	69	59	45	45
Compañías de Fideicomiso	2	2	2	2	2
Entidades Sin Fines de Lucro	3	3	3	3	3
Instituciones Hipotecarias	214	252	230	182	185
Intermediarios Financieros	125	124	123	130	130
Originadores Préstamos Hipotecarios	472	570	543	434	445
Corredores de Préstamos Hipotecarios	8	20	18	13	13
Compañías de Arrendamiento de Propiedad Mueble	473	267	85	157	155
Compañías de Préstamos Personales Pequeños	92	94	89	90	89
Compañías de Ventas a Plazos y Compañías de Financiamiento	131	270	192	183	183
Casas de Empeño	173	145	128	132	132
Negocios de Cambios de Cheques	73	67	50	46	46
Compañías de Transferencias Monetarias	82	110	128	115	117
Agentes de Transferencias Monetarias	2,420	2,571	1,407	3191	3331
Casinos	18	21	17	20	20
<b>Total</b>	<b>4,683</b>	<b>4,896</b>	<b>3,439</b>	<b>5,037</b>	<b>5,190</b>

\* Hasta 10 de octubre de 2024.



# Áreas Operacionales - Licencia y Permisos Ingresos y *Rulings*

Ingresos por  
Renovaciones  
\$23.7 millones

Tipo de Institución	2020-2021	2021-2022	2022-2023	2023-2024	2024-2025*
Bancos Comerciales y de Gobierno	\$164,500	\$145,500	\$141,000	\$135,500	0
Entidades Bancarias Internacionales	\$159,020	\$145,000	\$117,010	\$143,000	\$50,000
Entidades Financieras Internacionales	\$368,000	\$359,660	\$252,045	\$322,025	\$136,000
Compañías de Fideicomiso	\$1,000	\$1,000	\$1,000	\$1,000	0
Instituciones Hipotecarias	\$561,100	\$712,562	\$633,000	\$522,500	\$17,500
Originadores de Préstamos Hipotecarios	\$47,200	\$57,150	\$54,450	\$49,500	\$1,100
Intermediarios Financieros	\$152,750	\$140,600	\$144,800	\$160,225	\$4,000
Corredores Hipotecarios	\$10,500	\$23,000	\$19,500	\$27,500	\$1,000
Compañías de Arrendamiento de Propiedad Mueble	\$230,300	\$125,500	\$44,200	\$97,750	\$6,000
Compañías de Préstamos Personales Pequeños	\$184,750	\$193,100	\$192,975	\$183,350	0
Compañías de Financiamiento de Ventas al Por Menor a Plazo	\$68,250	\$132,200	\$114,750	\$96,850	\$2,000
Casas de Empeño	\$169,100	\$143,700	\$138,900	\$133,510	0
Negocios de Cambio de Cheques	\$37,750	\$35,800	\$27,410	\$25,500	\$1,000
Compañías de Transferencias Monetarias y sus Agentes	\$488,950	\$615,250	\$460,900	\$583,600	\$14,850
Casinos	\$2,380,000	\$3,172,500	\$3,452,500	\$3,615,000	\$612,500
<b>Total</b>	<b>\$5,023,170</b>	<b>\$6,002,522</b>	<b>\$5,794,440</b>	<b>\$6,096,810</b>	<b>\$845,950</b>

\* Hasta el 31 de agosto de 2024.

Otros Ingresos - \$1.2 millones

Concepto	2020-2021	2021-2022	2022-2023	2023-2024	2024-2025 (hasta 08/31/24)
Certificaciones	\$936	\$2,622	\$3,000	\$3,280	\$935
Multas	\$23,357	\$246,179	\$245,079	\$642,237	\$53,000
<b>Total</b>	<b>\$24,293</b>	<b>\$248,801</b>	<b>\$248,079</b>	<b>\$645,517</b>	<b>\$53,935</b>

*Rulings*

Rulings					
2020-2021	2021-2022	2022-2023	2023-2024	2024-2025 (hasta 08/31/24)	Total
50	50	148	164	37	449



# Áreas Operacionales - Licencia y Permisos

## Logros

- ❖ Reclutamiento de dos (2) Analistas de Reglamentación para que ayudaran con el proceso de evaluación, aprobación o denegación de las diferentes licencias que se trabajan en la División de Licencias y Permisos.
- ❖ Búsqueda de Concesionarios en Línea - Actualizamos el enlace en la página de Internet de la OCIF para que permita que los consumidores obtengan información de forma actualizada sobre el estatus de las licencias.
- ❖ Completar, junto al Nationwide Multistate Licensing System, la modernización de su sistema en línea.
- ❖ Informe anual para los Negocios de Cambio de Cheques - Se estableció un nuevo formato de informe anual con el propósito de tener información sobre el volumen de negocios de los Negocios dedicados al Cambio de Cheques. Este informe se ha completado anualmente como parte del proceso de renovación.
- ❖ Nuevas licencias - Esperamos recibir nuevas solicitudes de licencias de casinos; una para la reapertura de una facilidad que lleva inoperante varios años, y otras para nuevos complejos hoteleros. Todas estas licencias conllevan la generación de actividad económica y empleomanía para Puerto Rico.

- ❖ Lanzamiento de la nueva plataforma de ERIC2, para el registro de valores de las instituciones financieras.
- ❖ logró depurar los datos y gráficas de las instituciones que radican informes y se publican trimestralmente en la página Web de la OCIF.
- ❖ Se consiguió añadir datos y gráficas de sectores financieros que antes no se publicaban en la página Web de la OCIF.
- ❖ El 26 de octubre de 2023, se emitió un Memorando a todas las instituciones financieras donde se enfatizó la importancia que se le debe prestar a varios asuntos en la radicación de los informes trimestrales. Con esto se ha logrado que el proceso de análisis se lleve a cabo de una forma más rápida y eficiente.
- ❖ El 22 de diciembre de 2023, se emitió una notificación al sector de los Corredores-Traficantes (Broker Dealers) aclarando varios asuntos sobre los informes que deben radicar según la Carta Circular Número CFI CC-2022-02. Se logró que varias de estas instituciones comenzaran a radicar informes reportando sus datos.
- ❖ Se identificaron las instituciones con licencias activas que han incumplido con la radicación de informes financieros y otras que radican informes financieros y no tenían sus licencias activas.

# Áreas Operacionales - Licencia y Permisos

## Metas

- **Plataforma de Análisis Financiero** - Con la asistencia de PRITs, desde el mes de junio 2024, la OCIF ha estado en colaboración con Eclipse Management, un proveedor de tecnología contratado por PRITs, para el desarrollo de una nueva plataforma para la división de Análisis Financiero, la cual será el repositorio de toda la data financiera que se recibe en la oficina, “*an all encompassing app*”.
- **OCIF Application Center** – Este es el aplicativo que se utiliza para registrar y guardar la base de datos de las licencias y las Determinaciones Administrativas. Una meta sería poder lograr que tuviéramos un sistema que sustituya a éste, que ya está bastante obsoleto. Actualmente, y durante los pasados cuatro (4) años, le hemos provisto mantenimiento y actualización al sistema y estamos a punto de poder lograr que el mismo otorgue los números de licencias nuevas automáticamente. Al presente, los números son asignados manualmente.
- **Adoptar reglas modelo de la NASAA para actualizar el Reglamento bajo la Ley Uniforme de Valores**- Una meta sería enmendar nuestra Ley Uniforme de Valores para adoptar todas las reglas modelos de la NASAA tales como: reglas sobre “performance fees” para asesores de inversiones (existe un anteproyecto de ley a esos efectos); reglas que permiten a los asesores de inversión de fusiones y adquisiciones, estar exentos de inscripción bajo ciertas circunstancias; reglas aplicables a ciertos emisores para levantar capital mediante *crowdfunding*; reglas de custodia de asesores y de prácticas antiéticas de asesores de inversión, casas de corretaje, agentes y representantes. Actualmente, la NASAA trabaja con la adopción de un programa de educación continua para asesores de inversión y que sea requisito en todos los estados y territorios.
- **Crear una Carta Circular aplicable a los Fondos de Capital Privado**- Para requerir a los Fondos de Capital Privado su información financiera. Tanto el Área de Exámenes de Valores como la de Análisis Financiero, utilizarían esta información incorporándola en sus evaluaciones y análisis, de manera que puedan conocer con más exactitud la condición financiera real de estos fondos y su aporte al sistema económico de Puerto Rico.



## Áreas Operacionales – División de Querellas y Consultas

### Situación Actual y Logros

Querellas	2020-2021	2021-2022	2022-2023	2023-2024
Recibidas (notificadas)	104	112	119	88
Resueltas	56	93	93	50
Pendientes	48	19	26	38
<b>Multas</b>	\$9,500	-0-	\$5,100	\$5,500
Restitución	-0-	\$910.74	-0-	-0-
Visitas	80	198	209	76
Llamadas de orientación	2160 (aprox.)	1850(aprox.)	2200(aprox.)	2200(aprox.)

- ❖ 20 puestos autorizados
- ❖ 6 puestos ocupados
- ❖ 14 vacantes

- ❖ La gran mayoría de las querellas que se recibieron en la OCIF trataban sobre controversias de préstamos hipotecarios y controversias relacionadas a contratos de venta al por menor a plazo, en específico, interés simple y pagos. Otras de las controversias que más fueron recibidas, en especial entre el año 2023 al 2024, se relacionan a las moratorias otorgadas a financiamientos como consecuencia del paso del huracán María en el año 2017 y las moratorias otorgadas bajo la Orden Ejecutiva como consecuencia de la pandemia del COVID-19 en el año 2020. Los productos financieros que se establecían en las querellas recibidas en su gran mayoría eran préstamos personales pequeños, venta al por menor a plazo y préstamos personales. Dado que las moratorias otorgadas sobre hipotecas están protegidas por leyes federales, estas reclamaciones son referidas al *Consumer Financial Protection Bureau* (CFPB).
- ❖ El resto de las reclamaciones no alcanzó más del 5% del total notificado.
- ❖ En el año 2024 se comenzó la implantación de un nuevo sistema de querellas que permite la radicación electrónica de éstas mediante un portal externo, además de la implantación de portales internos para el manejo de los casos por el personal del Área de Servicio al Cliente.



## Áreas Operacionales – Áreas de Depositarias Situación Actual, Ingresos y Logros

### Situación Actual

Entidades Financieras a Examinar-Depositarias	Cantidad	%
Bancos Comerciales (Joint Examinations)	4	7%
Otros Bancos (BDE / Banco Cooperativo)	2	4%
Instituciones Fiduciarias	2	4%
AEELA	1	2%
EBI's	20	35%
EFI's	28	49%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>100%</b>

- ❖ 33 puestos autorizados
- ❖ 17 puestos ocupados
- ❖ 16 vacantes
- ❖ 57 entidades a examinar

Exámenes y Multas  
\$50.1 millones

Exámenes y Multas Facturadas	2020-2021	2021-2022	2022-2023	2023-2024	2024-2025
Cantidad de Exámenes Facturados	5	8	8	14	4
Monto de Exámenes Facturados	\$ 10,579,265.00	\$ 4,546,518.00	\$ 13,967,829.96	\$ 11,743,269.00	\$ 4,399,534.00
Cantidad de Multas	3	8	1	2	4
Monto de Multas	\$ 218,000.00	\$ 415,700.00	\$ 515,500.00	\$ 777,300.00	\$ 58,000.00
<b>Total de recaudo de exámenes y multas</b>	<b>\$10,797,265.00</b>	<b>\$4,962,218.00</b>	<b>\$ 14,438,329.96</b>	<b>\$15,520,569.00</b>	<b>\$4,457,534.00</b>

### Logros

Exámenes Completados	2020-2021	2021-2022	2022-2023	2023-2024	2024-2025 (Pipeline)
Bancos	3	3	3	3	2
Entidades Bancarias Internacionales	2	2	4	5	2
Entidades Financieras Internacionales	2	3	0	7	11
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>15</b>	<b>15</b>



## Áreas Operacionales – Áreas de Depositarias Metas

- Reclutamiento de Examinadores para al menos examinar el 30% de las instituciones que están operando.
- Desarrollar un plan de adiestramientos a examinadores en áreas especializadas como fideicomisos, cumplimiento de consume, banca digital, entre otros.
- Participar de mas conferencias con agencias federales.
- Desarrollar procedimientos y políticas internas para cumplir con los acuerdos del programa.
- Formalizar reuniones trimestrales para informar el progreso del plan de ejecución.
- Revisión de programas de exámenes de las entidades.
- Creación de matriz para el análisis de varianzas en los resultados de exámenes a instituciones.
- Creación de programa de vigilancia de exámenes.
- Creación de escuela interna para examinadores como la del FDIC.



# Áreas Operacionales – Áreas de No Depositarias

## Situación Actual y Recaudos

### Concesionarios

Concesionarios	Concesionarios	Sucursales y/o Agentes
Negocio de Préstamos Hipotecarios	95	90
Negocio de Intermediación Financiera	47	83
Compañías de Arrendamiento de Propiedad Mueble	70	85
Ventas a Plazos y Compañías de Financiamiento	77	106
Negocio de Cambio de Cheques	25	21
Negocio de Servicios Monetarios (Transferencias Monetarias y Activos Digitales)	117	3331
Casas de Empeño	56	76
Préstamos Personales Pequeños	16	73
Originadores de Préstamos Hipotecarios	445	0
Casinos	20	0
EFIs (No Depositarias)	4	0
Corredores de Préstamos Hipotecarios	8	5
<b>TOTAL</b>	<b>980</b>	<b>3870</b>

- ❖ 23 puestos autorizados
- ❖ 17 puestos ocupados
- ❖ 6 vacantes
- ❖ 926 concesionarios a examinar

Exámenes y Multas  
\$1,083,522

Derechos de Examen	2020	2021	2022	2023	2024
Compañías Hipotecarias	\$13,433	\$49,443	\$57,877	\$62,704	\$2,600
Intermediarios Financieros	-	-	-	\$2,600	-
Compañías de Arrendamiento	-	-	\$9,300	\$17,100	\$26,400
Compañías de Financiamiento	-	\$12,004	\$31,205	\$39,900	\$4,200
Negocio de cambio de cheques/MSB	-	-	\$35,100	\$82,725	\$39,527
Casas de Empeño	\$19,982	\$25,800	\$12,200	\$13,463	\$6,034
Préstamos Personales Pequeños	-	-	-	\$9,600	-
Originadores de Préstamos Hipotecarios	-	-	-	-	-
Casinos	\$8,200	\$28,845	\$28,078	\$40,665	\$54,407
Corredores Hipotecarios	-	-	-	-	-
Entidades Internacionales No Dep.	-	-	-	\$43,202	\$26,328
<b>TOTAL</b>	<b>\$41,615</b>	<b>\$116,092</b>	<b>\$173,760</b>	<b>\$311,959</b>	<b>\$159,496</b>



# Áreas Operacionales – Áreas de No Depositarias

## Logros y Metas

Núm. de Exámenes	2020	2021	2022	2023	2024
Compañías Hipotecarias	2	4	4	5	1
Intermediarios Financieros	-	-	-	1	-
Compañías de Arrendamiento	-	-	2	2	-
Compañías de Financiamiento	-	1	2	4	1
Negocio de cambio de cheques/MSB	-	-	6	9	7
Casas de Empeño	4	5	5	3	4
Préstamos Personales Pequeños	-	-	-	1	-
Originadores de Préstamos Hipotecarios	-	-	-	-	-
Casinos	2	6	6	5	6
Corredores Hipotecarios	-	-	-	-	-
Entidades Internacionales No Dep.	-	-	-	2	2
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>16</b>	<b>25</b>	<b>32</b>	<b>21</b>

Incremento en la cantidad de exámenes en comparación con el cuatrienio pasado.

### Metas

- Retener plantilla de empleados, y asegurar que los examinadores sean adiestrados en temas de leyes estatales y federales para que obtengan las destrezas y la preparación necesaria para llevar a cabo los exámenes efectivamente.
- Coordinar seminarios en temas de BSA, AML y OFAC, seguridad de información y activos virtuales.
- Continuar actualizando los programas de examen para que estén cónsonos con los requisitos del CSBS y MTRA, y asegurar que nuestros examinadores reciban los adiestramientos necesarios.
- Lograr las certificaciones de nuestros examinadores con el CSBS, tales como: *Certified Mortgage Examiner*, *Certified Senior Mortgage Examiner*, *Certified Mortgage Investigator*, *Certified Anti-Money Laundering Specialist*, *Certified Money Services Business Examiner* y *Certified Consumer Protection Examiner*. Para obtener dichas certificaciones se requiere experiencia, conocimiento en el área y un certificado de confirmación de parte del supervisor.
- Seguir evaluando **TeamMATE Audit Solutions**, herramienta ya utilizada por otras agencias de gobierno para realizar los exámenes en una plataforma digital, lo que incrementaría el número de exámenes a realizarse y redundaría en mayores ingresos a la Agencia.



## Áreas Operacionales – Áreas de Valores Situación Actual, Ingresos y Logros

### Concesionarios

Concesionarios	2024
Asesores de Inversión	100
Compañías de Inversión	48
Corredores Traficantes de Valores	55
Fondos de Capital de Inversión	2
Fondos de Capital Privado	143
EFIs (Valores)	3
<b>TOTAL</b>	<b>351</b>

- ❖ 13 puestos autorizados
- ❖ 8 puestos ocupados
- ❖ 5 vacantes
- ❖ 330 concesionarios a examinar

Exámenes	2020-2021	2021-2022	2022-2023	2023-2024	Total
Asesores de Inversión	4	5	2	5	16
Compañías de Inversión	1*	0	0	0	1
Corredores Traficantes de Valores	6	4	6	6	22
Fondos de Capital de Inversión	2	2	2	2	8
Fondos de Capital Privado	1	0	0	3	4
Entidades Financieras Internacionales (Valores)	0	0	1	0	1
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>16</b>	<b>52</b>

\$280,000 en derechos de examen  
\$339,000 en multas  
\$1,718,426.28 en restitución a clientes



# Áreas Operacionales – Áreas de Valores

## Metas

- Reclutar examinadores cualificados para viabilizar las metas trazadas.
- Continuar la implantación de un monitoreo de riesgo de todos los concesionarios bajo responsabilidad del Área de Examen a Valores al determinar los planes de trabajo anuales y durante la revisión de éstos, con el objetivo de examinar las entidades identificadas con mayor riesgo de incumplimiento.
- De los treinta y seis (36) asesores de inversión sujetos a examen, examinar el 100% de aquellos con activos bajo manejo que no hayan sido examinados previamente y cuya fecha de inscripción haya sido efectiva antes del año 2024.
- En la categoría de corredores-trafficantes, examinar el grupo de entidades que tienen bajo su control más del 70% del total de activos de \$52.4 billones de los treinta y tres (33) corredores-trafficantes que actualmente reportan a la OCIF, según el informe de *Broker Dealers Customer Assets Under Control* al 31 de marzo de 2024.
- Continuar el examen anual de los dos (2) fondos de capital de inversión inscritos en la OCIF, según requerido por ley y reglamento.
- Mejorar el monitoreo especial de riesgo exclusivo para los fondos de capital privado mediante el acceso a la plataforma del DDEC para ayudar a identificar las entidades que requieren intervención urgente o un examen o inspección rutinaria.
- Con la aprobación del Reglamento Núm. 9461 esperamos un incremento sustancial en los recaudos por derechos de examen.
- Recaudar no menos de \$750,000.00 por concepto de derechos de examen para el periodo de 2025 al 2028.
- Es imperativo para realizar sus exámenes, que el personal del Área de Examen a Valores se mantenga en constante educación continua. Algunos de los adiestramientos requeridos para los examinadores son ofrecidos de manera gratuita o por reembolso, por el NASAA, la más antigua organización internacional de protección al inversionista de la cual la OCIF es miembro junto a los 50 estados, el Distrito de Columbia, las Islas Vírgenes Americanas, Canadá y México.



# Conclusión

En resumen, la OCIF ha logrado mucho, pero aún falta mucho por alcanzar. Por el bien de Puerto Rico y la sana administración pública es indispensable y absolutamente necesario la continuidad de todas las iniciativas que se han implementado, ya sea las que se han completado como las que están en progreso.

El sector financiero de Puerto Rico es parte indispensable del desarrollo económico de la isla, que amerita que se sostengan estos proyectos para proveer a la OCIF, a sus empleados, a la industria financiera que supervisamos, y a nuestros ciudadanos, garantías en la solidez, estabilidad y credibilidad de nuestra industria financiera.



Gracias

