

Reporte de Sanciones del Sistema Financiero

2023-2024



Fuente: Información publicada por la
Superintendencia de Servicios Financieros del
Banco Central del Uruguay.

TReg
CONSULTING

1 INTRODUCCION

2 DESGLOSE POR TIPO DE LICENCIA

3 DESGLOSE POR TIPO SANCIÓN

4 MERCADO DE VALORES



P E N A L T Y

1. INTRODUCCION

El objetivo de este informe es brindar un análisis de las **Sanciones** aplicadas por la Superintendencia de Servicios Financieros (SSF) en el contexto del cumplimiento regulatorio y la supervisión financiera, para el período comprendido entre **Enero 2023 y Marzo 2024**.

Se introducirán los motivos detrás de estas Sanciones y la naturaleza de las infracciones, así como el desglose por tipo de Licencia.

Para el período en cuestión, se han materializado 425 Sanciones ascendiendo a un monto total superior a **\$ 42.400.000** (aprox. **USD 1.100.000**) por este concepto.



Tanto para el 2023 como para el presente año, Febrero ha significado el mes con mayor actividad en materia de Sanciones. En montos, Febrero de 2024 es el más alto con \$6.080.268 (aprox. USD 158.400), seguido de Mayo 2023 y Marzo 2023 con \$5.717.352 (aprox. USD 148.900) y \$4.522.418 (aprox. USD 117.800), respectivamente. Merece la pena mencionar que en el mes de Febrero corresponde la presentación de varios reportes del período diciembre del año anterior.

2. DESGLOSE POR TIPO DE LICENCIA



| Licencia | Monto \$ | Monto USD | Cantidad |
|---|------------|-----------|----------|
| Banco | 10,314,609 | 268,707 | 67 |
| Administradora de Crédito | 6,430,655 | 167,526 | 72 |
| Emisor | 4,202,279 | 109,474 | 17 |
| Fiduciarios Generales | 3,572,754 | 93,074 | 16 |
| Corredor de Bolsa | 5,668,790 | 147,678 | 66 |
| Prestadores de Servicios de Adm., Contabilidad y/o Procesamiento de datos | 2,047,895 | 53,350 | 13 |
| Cooperativas de Intermediación Financiera | 1,991,537 | 51,882 | 68 |
| Aseguradora | 1,717,316 | 44,738 | 14 |
| Agente de Valores | 3,023,177 | 78,757 | 40 |
| Empresas de Servicios Financieros | 1,070,977 | 27,900 | 6 |
| Casa de cambio | 773,240 | 20,144 | 10 |
| Asesor de Inversión | 774,962 | 20,189 | 13 |
| Administradores de Red de Terminales de POS | 324,309 | 8,449 | 3 |
| Empresa de Transporte de Valores | 235,296 | 6,130 | 2 |
| Adm. de Fondos de Inversión | 88,750 | 2,312 | 6 |
| Firmas y profesionales que suscriben informes de prev LAFT | 87,189 | 2,271 | 3 |
| Administradoras de Fondo de Ahorro Previsional | 58,036 | 1,512 | 2 |
| Gestor de Portafolios | 23,645 | 616 | 4 |
| Audidores Externos | 41,570 | 1,083 | 2 |
| Fiduciarios Financieros | 5,784 | 151 | 1 |

Como se evidencia anteriormente, los Bancos representan el **24%** del monto total por Sanciones. Sin embargo, no son el tipo de institución con mayor cantidad de las mismas. Estas son las empresas Administradoras de Créditos que el sufrieron el **17%** del total.

Esto puede explicarse en base al tipo de Sanción, donde en los Bancos prevalecen las de tipo ad-hoc y de tope

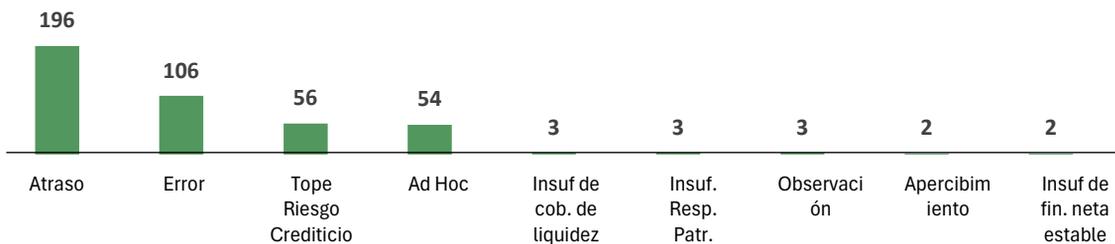
de riesgos crediticios, mientras que las Administradoras de Créditos tienen en su mayoría sanciones por errores en la información a la central de riesgos o en la tercerización de servicios, multas que son menores en monto.

3. DESGLOSE POR TIPO DE SANCIÓN

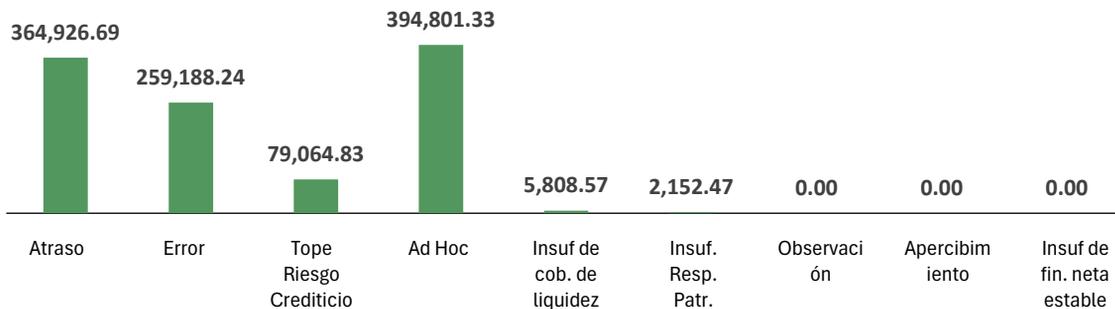


Las sanciones de tipo **atraso** son las más frecuentes. Sin embargo, resulta interesante analizar el promedio por multa para ponderar por cantidad. En este ítem, las **ad hoc** son las que presentan un mayor monto en promedio, seguidas de las multas por **error** y por **insuficiencia de cobertura de liquidez**. Por su parte, la multa de mayor monto asciende a \$1.797.660 (USD 48.6830 aprox.) a un Agente de Valores y se da por **infracciones constatadas en oportunidades de supervisión**.

CANTIDADES POR TIPO DE SANCIÓN



MONTO POR TIPO DE SANCIÓN (USD aprox.)



BAJAS DEL REGISTRO POR INCUMPLIMIENTO

Durante estos 15 meses detallados, se han registrado 10 **ceses de actividades** como resultado de incumplimientos en la normativa regulatoria de las instituciones. Este núcleo se compone por:

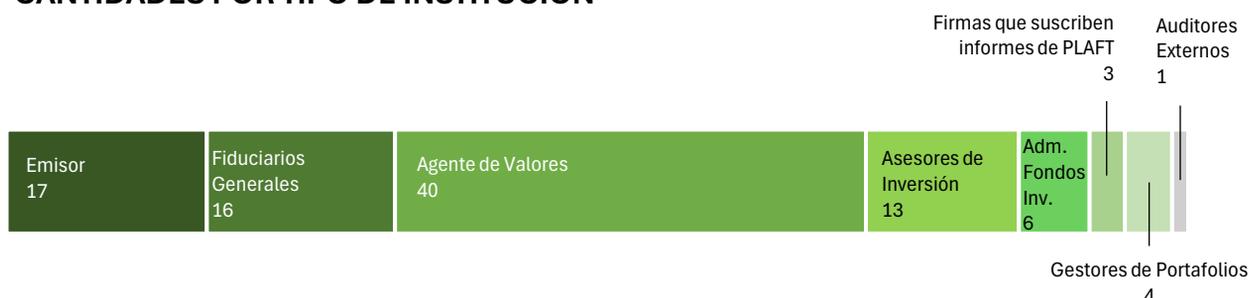
- 2 Asesores de Inversión
- 4 Prestadores de Servicios de Administración, Contabilidad o Procesamiento de Datos
- 1 Casa de Cambio
- 1 Agente de Valores
- 1 Corredor de Bolsa
- 1 Fiduciario

4. MERCADO DE VALORES



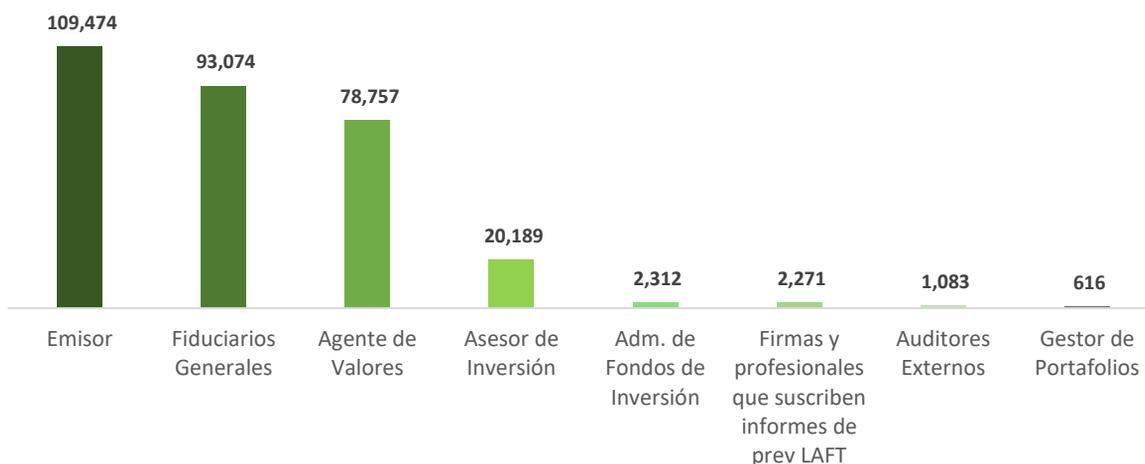
Para el periodo analizado, las Sanciones en el Mercado de Valores ascienden a **101**, representando el **24%** del total en cantidad, y un **26%** en monto, con **\$11.814.326** (aprox. USD 307.776). Los Agentes de Valores son el tipo de Institución que más Sanciones sufrió para este segmento.

CANTIDADES POR TIPO DE INSTITUCIÓN



Los Agentes de Valores constituyen el **40%** de las Sanciones del Mercado de Valores, los Gestores de Portafolio representan un **4%** del total y los Asesores de Inversión el **13%**.

MONTO POR TIPO DE INSTITUCIÓN (USD aprox.)

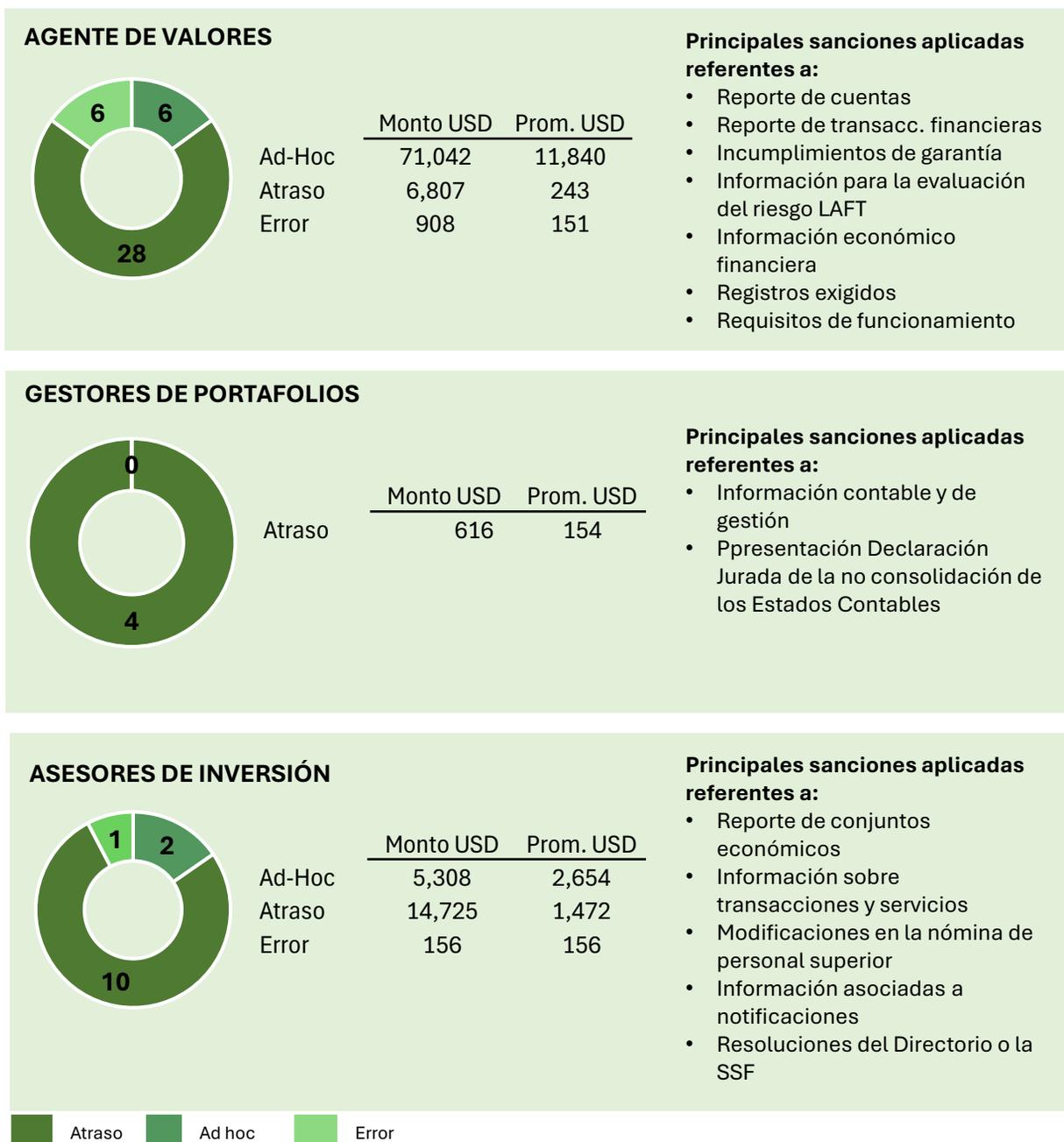


Por otro lado, al evaluarlo en monto Los Agentes de Valores constituyen solo un **26%** de las Sanciones del Mercado de Valores, los Asesores de Inversión un **7%** y los Gestores de Portafolios un **0,2%**.

4. MERCADO DE VALORES

Para los 3 tipos de Institución, el motivo principal de las Sanciones radica en **atraso**. Para los Gestores de PortafolioSs, este motivo significa el 100% mientras que para Agentes de Valores y Asesores de Inversión el 70% y 77%, respectivamente.

Otros motivos, en menor proporción son las multas por error y de tipo ad-hoc. No hay observaciones ni apercibimientos.





TReg
CONSULTING

Contacto

Tatiana Rado
tatiana.rado@treg.com.uy

Natalia Rosso
natalia.rosso@treg.com.uy

Guillermo Gonzalez
guillermo.gonzalez@treg.com.uy

Ruta 8 Km. 17.500 - Edificio @1, oficina 103

Tel. (+598) 95 635 876