



SANCIONES IMPUESTAS

MARZO 2017

Sanciones emitidas por tipo y sector

Sector	Amonestación	Multa	Multa y Amonestación	Total	No. de conductas	Monto Sanción Pecuniaria	Monto Sanciones Pagadas
Instituciones de Banca Múltiple	3	21	0	24	28	27,196,142.04	4,457,321.26
Casas de Bolsa	0	3	1	4	5	2,383,250.00	538,320.00
Emisoras	0	1	0	1	1	1,716,440.00	0.00
Sociedades Financieras Populares (Sofipo)	2	5	0	7	8	876,388.00	584,246.00
Uniones de Crédito	5	6	0	11	13	829,617.51	1,028,161.00
Sociedades que Administren Sistemas para Facilitar Operaciones con Valores	0	1	0	1	1	701,000.00	1,145,120.00
Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (Socap)	3	5	1	9	17	494,539.00	301,147.00
Centros Cambiarios	0	3	0	3	3	149,188.00	7,428.00
Oficinas de Representación y Agencias de Bancos Extranjeros	0	1	0	1	1	146,080.00	116,868.00
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades Reguladas	0	1	0	1	1	70,100.00	766,357.00
Sociedades Controladoras de Grupos Financieros	0	2	0	2	2	28,066.00	0.00
Casas de Cambio	0	1	0	1	2	22,984.00	0.00
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades No Reguladas	2	1	0	3	3	7,304.00	29,216.00
Personas Físicas	2	0	0	2	2	0.00	0.00
Fondos de Inversión	2	0	0	2	2	0.00	360,117.00
Instituciones de Banca de Desarrollo	2	0	0	2	2	0.00	0.00
Total Marzo	21	51	2	74	91	34,621,098.55	9,334,301.26

Investa Bank acumuló 24.4 mdp en multas por 10 conductas infractoras de las que destacan:

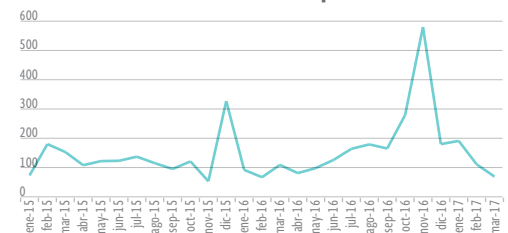
- Registro incorrecto de operaciones
- Insuficiencia en nivel de liquidez
- Capital neto inferior al capital mínimo

Las 10 conductas más recurrentes

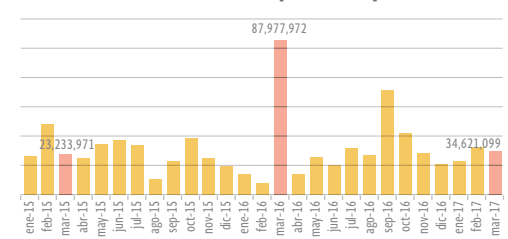
Descripción de la conducta infractora	Monto total sancionado	Porcentaje	Recurrencia
Registro incorrecto de operaciones	10,261,407	29.6%	7
Capital neto inferior al capital mínimo	5,758,660	16.6%	3
No contar con nivel de liquidez requerido	5,258,880	15.2%	1
No entregar información dentro del plazo establecido por mandato de ley	3,522,601	10.2%	19
Fallas en la constitución de estimaciones por irrecuperabilidad o difícil cobro	3,123,710	9.0%	4
Presentar fallas en controles para garantizar adecuado proceso de originación	1,021,310	2.9%	3
Omitir presentar dentro del plazo legal, reporte de operaciones con divisas o no informar monto divisas operadas	1,016,654	2.9%	4
Presentar fallas en controles para determinar la identificación del cliente	808,319	2.3%	7
Omitir cumplimiento de obligaciones diversas	701,902	2.0%	3
Otras	3,147,656	9.1%	40
Total General	34,621,099	100.0%	86

Histórico

Número de resoluciones impuestas



Monto de sanciones impuestas (pesos)



Las 3 conductas más recurrentes de los 3 sectores más sancionados

▶ Instituciones de Banca Múltiple ● 30.8%

- 18% No entregar información dentro del plazo establecido por mandato de Ley
- 14% Registro incorrecto de operaciones
- 11% Información que no cumple con requerimientos de calidad, precisión, integridad, forma y contenido requeridos

▶ Socap ● 18.7%

- 29% Elaborar en forma inadecuada estados financieros
- 18% No entregar información dentro del plazo establecido por mandato de Ley
- 12% Presentar fallas en controles para determinar la identificación del cliente

▶ Uniones de Crédito ● 14.3%

- 23% Omitir presentar dentro del plazo legal, reporte de operaciones relevantes
- 15% Ejecutar operaciones no permitidas o sin autorización
- 15% Por no aplicar controles internos respecto a riesgos operativos