



GOBIERNO DE PUERTO RICO
OFICINA DEL COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

CARTA CIRCULAR NÚMERO CIF-CC-2024-003

A: TODAS LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

DE: Lcda. Natalia I. Zequeira Díaz
Comisionada

FECHA: 20 de septiembre de 2024

ASUNTO: DEROGACIÓN DE CARTAS CIRCULARES

SECCIÓN 1. AUTORIDAD

Esta Carta Circular se emite en virtud de la autoridad conferida a la Comisionada de Instituciones Financieras ("Comisionada") mediante la Ley Núm. 4 de 11 de octubre de 1985, según enmendada, conocida como "Ley de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras" ("Ley Núm. 4"). En armonía con las facultades conferidas por la Ley Núm. 4, la Comisionada formula la política pública financiera que permite fiscalizar la industria financiera con agilidad y flexibilidad.

SECCIÓN II. MARCO LEGAL Y PROPÓSITO

La Ley Núm. 4 le impone a la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras ("OCIF") la responsabilidad primordial de fiscalizar y supervisar las instituciones financieras que operan o hagan negocios en Puerto Rico.

A través de los años, la OCIF ha emitido cartas circulares que atienden asuntos de la industria que regula, incluyendo asuntos que surgen de eventos específicos. Por tanto, a tono con la política gubernamental de simplificación, la OCIF ha evaluado las cartas circulares emitidas a través de los años al amparo de las leyes que administra con el propósito derogar y dejar sin efecto aquellas que resultan obsoletas por legislación o reglamentación aprobada posteriormente, que haya caducado su efectividad, o que pasaron a ser administradas por otro ente regulador. Sin embargo, para hacer clara la derogación de las mismas se emite esta Carta Circular

SECCIÓN III. LISTADO DE CARTAS CIRCULARES A SER DEROGADAS

	Número	Título o propósito	Fecha
1.	CC 3-74-75	Instituciones Financieras sobre Transferencia de Fondos al Extranjero	24 de septiembre de 1974
2.	CC 91-130-1	Contrato utilizado en las operaciones de casas de empeño	29 de mayo de 1991
3.	CC 3582-19	Derogación de la Carta Circular 3582-18 y Solicitud Comentarios Borrador nuevo Reglamento (CBI). Cuenca del Caribe.	22 de septiembre de 1993
4.	CC 21-B-93-1	Informe Mensual bajo el Reglamento 21-B	10 de diciembre de 1993
5.	CC 95-96-D-1	Derogación de Cartas Circulares	29 de septiembre de 1995
6.	CC 97-6-2	Cooperativas de Ahorro y Crédito para Establecer el Máximo a Invertir en Compañías de Servicios Financieros	3 de junio de 1997
7.	CIF-98-4	Derogación de Cartas Circulares	11 de junio de 1998
8.	CIF-98-6	Derogación de Cartas Circulares	23 de diciembre de 1998
9.	CIF-PROSAD-COOP-99-1	Cooperativas de Ahorro y Crédito sobre Divulgación de Capital de Riesgo, Activos Riesgosos y la Razón de Capital de Riesgo	21 de julio de 1999
10.	CIF CC 03-1	Establecimiento del Centro de Notificación como Medida de Precaución ante la Guerra en Irak	20 de marzo de 2003
11.	CIF CC 06-3	Derogación Carta Circular Número 97-4-1 sobre Requerimientos de Informes Mensuales	2 de octubre de 2006
12.	CIF CC 07-1	Derogación Carta Circular Número CIF CC-05-5 sobre Interpretación de Parte de la Sección 27 de la Ley de Bancos de Puerto Rico	31 de enero de 2007
13.	CIF CC 13-1	Derogación de Cartas Circulares	8 de agosto de 2013
14.	CIF CC 15-2	Derogación de la Carta Circular CIF-CC-09-5 de 18 de diciembre de 2009	10 de abril de 2015
15.	CIF CC 15-6	Derogación de la Carta Circular CIF-CC-09-3 de 16 de octubre de 2009	6 de julio de 2015
16.	CIF CC 17-3	Instituciones Bancarias sobre Formato de Informes Diarios sobre Status de Sucursales y ATMs ante Emergencia del Huracán María	2 de octubre de 2017
17.	CIF CC-17-4	Instituciones Bancarias, Financieras y Tenedores bajo la Ley de Bienes Abandonados-Medidas para publicación de Avisos ante Emergencia del Huracán María	5 de octubre de 2017

13

18.	CIF CC-17-5	Instituciones Financieras de Servicing a Préstamos Hipotecarios Residenciales sobre Informe de Moratorias concedidas por el paso del Huracán María	8 de diciembre de 2017
19.	CFI CC-19-02	Special Quarterly Report-Supersedes Circular Letter CFI CC-17-1	17 de septiembre de 2019
20.	CFI 2020-01	Assistance in Filing Insurance Claims for Persons Affected by the Recent Earthquakes in the South	31 de enero de 2020
21.	CIF CC 2020-003 (inglés y español)	Extension of Emergency Government Closure due to COVID-19	13 de abril de 2020
22.	CIF CC 2020-004	Report Required for Moratoria Granted due to 2020 Lockdown	28 de abril de 2020
23.	CIF CC 2020-005	Procedimiento de Emergencia para Atender Querellas bajo la Resolución Conjunta 26-2020 del 13 de abril de 2020	4 de mayo de 2020
24.	CIF CC 2020-006	Prórroga de Término Dispuesto en la Sección 27 de la Ley de Bancos de Puerto Rico para la Clasificación de Préstamos	19 de junio de 2020
25.	CIF CC-2021-05	Extension of Circular Letter CIF-CC-2020-004, Institutions must Continue to file the Report for Moratoriums Granted due to the Economic Impact Caused by the 2020 Lockdown due to the COVID-19 Emergency	22 de julio de 2021
26.	CFI CC-2022-04	Report Request for Moratoria Granted due to Hurricane Fiona, which struck Puerto Rico on September 18, 2022	17 de octubre de 2022

SECCIÓN IV. DEROGACIÓN

La Comisionada emite la presente Carta Circular, dejando sin efecto expresamente todas las Cartas Circulares que se muestran en la Sección III. Disponiéndose que, todas las Cartas Circulares que a su vez fueron derogadas por las Cartas Circulares antes desglosadas, continuarán derogadas.

SECCIÓN V. VIGENCIA

Esta Carta Circular entrará en vigor inmediatamente.