



Superintendencia del Sistema Financiero

REF: PAS-59/2011

Superintendencia del Sistema Financiero, San Salvador, a las catorce horas con cincuenta minutos del día veintitrés de octubre de dos mil doce.

Habiéndose agotado todas las etapas procesales, procédase a dictar resolución final en el presente procedimiento administrativo sancionador.

*A las diez horas y treinta y cinco minutos del día veintiocho de diciembre de dos mil once, se ordenó la instrucción del presente procedimiento administrativo sancionador en contra del señor **GIOVANNI CASTRO GARCÍA PRIETO**, en su calidad de intermediario de seguros, en adelante "el administrado" o "el intermediario" indistintamente, con el propósito de determinar si existe o no responsabilidad de su parte respecto de los incumplimientos que han sido informados en Memorandos No.DS-076/2011 y No. SG-094/2011 ambos de fecha veintidós de agosto de dos mil once, siendo la conducta por la cual se instruyó el presente procedimiento administrativo sancionador, el posible incumplimiento al artículo 50 de la Ley de Sociedades de Seguros y 41 del Reglamento de Ley de Sociedades de Seguros.*

En el presente proceso, el intermediario fue declarado rebelde en virtud que no obstante habersele emplazado en legal forma al mismo, éste no compareció a hacer uso de su derecho de defensa.

ANTECEDENTES:

I. Que se ha tenido conocimiento por medio del Memorandos No.DS-076/2011 y No. SG-094/2011 ambos de fecha veintidós de agosto de dos mil once, que el administrado no presentó la fianza correspondiente al período uno de enero de dos mil diez al treinta y uno de diciembre de dos mil doce, de conformidad al artículo 50 de la Ley de Sociedades de Seguros, 41 del Reglamento de Ley de Sociedades de Seguros y 25 de las Normas para la Autorización de los Intermediarios de Seguros (NPS4-11) respectivamente, en el plazo establecido.

II. Por medio de auto de fecha veintiocho de diciembre de dos mil once se ordenó la iniciación presente proceso administrativo sancionatorio, y además se ordenó emplazar en legal forma al administrado, habiéndose verificado dicha diligencia el día diecinueve de enero de dos mil doce. No obstante lo anterior, el administrado no hizo uso de su derecho de audiencia, por no haber comparecido oportunamente a mostrarse parte el presente proceso.

III. En vista de la incomparecencia del administrado, por medio de auto pronunciado a las trece horas y veinte minutos del día doce de marzo del año dos mil doce, se le declaró rebelde y se tuvieron por contestados los hechos en sentido negativo. Mediante resolución de fecha tres de octubre de dos mil doce se abrió a pruebas el proceso, no habiéndose presentado ningún elemento probatorio dentro del mismo.

MARCO LEGAL APLICABLE, VALORACIÓN DE LA PRUEBA Y DETERMINACIÓN DE RESPONSABILIDAD DEL ADMINISTRADO:

Indicado lo anterior y habiéndonos formado un sucinto marco de referencia, es oportuno ahora valorar los elementos vertidos en el procedimiento y determinar si, en efecto, el administrado es responsable o no –tanto objetiva como subjetivamente- del presunto incumplimiento que le ha sido imputado y que ha quedado detallado en las líneas que anteceden.

En efecto, el último inciso del Art. 50 de la Ley de Sociedades de Seguros establece la obligación para los intermediarios de seguros de rendir fianza ante la Superintendencia del Sistema Financiero para responder de los errores u omisiones en que pudieran incurrir en el ejercicio de la intermediación de seguros y que, como consecuencia de sus actos, causaren perjuicio al asegurado o a terceros.

Por su parte, en el Art. 41 del Reglamento de la Ley de Sociedades de Seguros, se regula que la fianza a que se refiere el último inciso del artículo 50 relacionado, debe ser emitida por una entidad financiera local o por un banco extranjero de primera línea y debe cubrir las responsabilidades civiles derivadas de los errores y omisiones en el ejercicio de la función de intermediación.



Superintendencia del Sistema Financiero

REF: PAS-59/2011

El monto de la fianza será determinado por la Superintendencia, bien sea en función al total de operaciones intermediadas en el año anterior o al total de las primas que generen e inclusive al monto de las sumas aseguradas y afianzadas. Como mínimo, la fianza será de VEINTICINCO MIL COLONES (¢25,000.00), cuyo equivalente en dólares de los Estados Unidos de América es de DOS MIL OCHOCIENTOS CINCUENTA Y SIETE DÓLARES CON CATORCE CENTAVOS DE DÓLAR (\$2,857.14).

En el mismo orden de ideas, el artículo 25 de las NORMAS PARA LA AUTORIZACION DE LOS INTERMEDIARIOS DE SEGUROS NPS4-11, establece que "los intermediarios de seguros que no presenten oportunamente la renovación de su fianza a la Superintendencia, se les suspenderá su autorización en el listado, sin embargo, se les restablecerá una vez la hayan renovado y presentado." Por otro lado, en el inciso último de este artículo, se señala que "en caso de no cumplir con la renovación de la fianza, se suspenderá su autorización por un plazo de ciento ochenta días y luego se iniciará el proceso administrativo para su cancelación del Listado."

*En el caso en concreto el señor **GIOVANNI CASTRO GARCÍA PRIETO** no renovó la fianza correspondiente al período indicado al inicio de esta resolución, no obstante haberse realizado llamamiento público para tales efectos a todos los Intermediarios de Seguros por parte de esta Superintendencia, por medio de publicación realizada en el Diario de Hoy de fecha 27 de octubre de dos mil nueve; en la que cual se informó a los intermediarios de seguros sobre el requisito obligatorio de renovar la misma, so pena suspensión o cancelación, con base al artículo 44 del Reglamento de la Ley de Sociedades de Seguros.*

En ese orden de ideas, se establece que la omisión por parte del administrado se constituye en un incumplimiento de los requisitos obligatorios para ser autorizado como Intermediario de Seguros, así como también para permanecer autorizado como tal. Respecto de la omisión, es pertinente mencionar que tanto la doctrina como la jurisprudencia reconocen que el derecho punitivo contiene normas prohibitivas y normas imperativas, siendo estas últimas las que ordenan acciones cuya omisión puede ser sancionable por constituirse en un ilícito

administrativo. La infracción de aquellas normas imperativas es lo que constituye la esencia de la omisión administrativa punible.

En tal contexto, la documentación que obra en el presente informativo constituyen elementos de valoración suficientes para excluir al nominado señor **GIOVANNI CASTRO GARCÍA PRIETO**, del Registro de Intermediarios de Seguros que al efecto lleva esta institución por no cumplir con los requisitos obligatorios para mantenerse inscrito en el mismo.

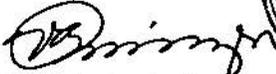
POR TANTO: De acuerdo a las razones expresadas y a los artículos 50, 76 y 77 de la Ley de Sociedades de Seguros, Arts. 41 y 44 del Reglamento de la citada Ley, y Art. 43 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, **FALLO:**

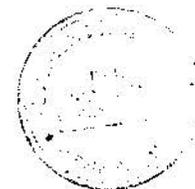
a) **CANCÉLESE** el asiento registral del señor **GIOVANNI CASTRO GARCÍA PRIETO** en el Registro de Intermediarios de Seguros que lleva la Superintendencia del Sistema Financiero.

b) Requiráse al Departamento de Autorizaciones y de Registro tomar las medidas necesarias para efectuar la anterior cancelación.

Hágase del conocimiento del nominado intermediario de seguros la presente resolución, para los efectos legales consiguientes, así como del hecho de que la misma es objeto de recurso de rectificación y apelación, de conformidad a lo dispuesto en los artículos 64 y 66 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero.

NOTIFÍQUESE.-


Victor Antonio Ramirez Najarro
Superintendente del Sistema Financiero



1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49
50
51
52
53
54
55
56
57
58
59
60
61
62
63
64
65
66
67
68
69
70
71
72
73
74
75
76
77
78
79
80
81
82
83
84
85
86
87
88
89
90
91
92
93
94
95
96
97
98
99
100
101
102
103
104
105
106
107
108
109
110
111
112
113
114
115
116
117
118
119
120
121
122
123
124
125
126
127
128
129
130
131
132
133
134
135
136
137
138
139
140
141
142
143
144
145
146
147
148
149
150
151
152
153
154
155
156
157
158
159
160
161
162
163
164
165
166
167
168
169
170
171
172
173
174
175
176
177
178
179
180
181
182
183
184
185
186
187
188
189
190
191
192
193
194
195
196
197
198
199
200
201
202
203
204
205
206
207
208
209
210
211
212
213
214
215
216
217
218
219
220
221
222
223
224
225
226
227
228
229
230
231
232
233
234
235
236
237
238
239
240
241
242
243
244
245
246
247
248
249
250
251
252
253
254
255
256
257
258
259
260
261
262
263
264
265
266
267
268
269
270
271
272
273
274
275
276
277
278
279
280
281
282
283
284
285
286
287
288
289
290
291
292
293
294
295
296
297
298
299
300
301
302
303
304
305
306
307
308
309
310
311
312
313
314
315
316
317
318
319
320
321
322
323
324
325
326
327
328
329
330
331
332
333
334
335
336
337
338
339
340
341
342
343
344
345
346
347
348
349
350
351
352
353
354
355
356
357
358
359
360
361
362
363
364
365
366
367
368
369
370
371
372
373
374
375
376
377
378
379
380
381
382
383
384
385
386
387
388
389
390
391
392
393
394
395
396
397
398
399
400
401
402
403
404
405
406
407
408
409
410
411
412
413
414
415
416
417
418
419
420
421
422
423
424
425
426
427
428
429
430
431
432
433
434
435
436
437
438
439
440
441
442
443
444
445
446
447
448
449
450
451
452
453
454
455
456
457
458
459
460
461
462
463
464
465
466
467
468
469
470
471
472
473
474
475
476
477
478
479
480
481
482
483
484
485
486
487
488
489
490
491
492
493
494
495
496
497
498
499
500
501
502
503
504
505
506
507
508
509
510
511
512
513
514
515
516
517
518
519
520
521
522
523
524
525
526
527
528
529
530
531
532
533
534
535
536
537
538
539
540
541
542
543
544
545
546
547
548
549
550
551
552
553
554
555
556
557
558
559
560
561
562
563
564
565
566
567
568
569
570
571
572
573
574
575
576
577
578
579
580
581
582
583
584
585
586
587
588
589
590
591
592
593
594
595
596
597
598
599
600
601
602
603
604
605
606
607
608
609
610
611
612
613
614
615
616
617
618
619
620
621
622
623
624
625
626
627
628
629
630
631
632
633
634
635
636
637
638
639
640
641
642
643
644
645
646
647
648
649
650
651
652
653
654
655
656
657
658
659
660
661
662
663
664
665
666
667
668
669
670
671
672
673
674
675
676
677
678
679
680
681
682
683
684
685
686
687
688
689
690
691
692
693
694
695
696
697
698
699
700
701
702
703
704
705
706
707
708
709
710
711
712
713
714
715
716
717
718
719
720
721
722
723
724
725
726
727
728
729
730
731
732
733
734
735
736
737
738
739
740
741
742
743
744
745
746
747
748
749
750
751
752
753
754
755
756
757
758
759
760
761
762
763
764
765
766
767
768
769
770
771
772
773
774
775
776
777
778
779
780
781
782
783
784
785
786
787
788
789
790
791
792
793
794
795
796
797
798
799
800
801
802
803
804
805
806
807
808
809
810
811
812
813
814
815
816
817
818
819
820
821
822
823
824
825
826
827
828
829
830
831
832
833
834
835
836
837
838
839
840
841
842
843
844
845
846
847
848
849
850
851
852
853
854
855
856
857
858
859
860
861
862
863
864
865
866
867
868
869
870
871
872
873
874
875
876
877
878
879
880
881
882
883
884
885
886
887
888
889
890
891
892
893
894
895
896
897
898
899
900
901
902
903
904
905
906
907
908
909
910
911
912
913
914
915
916
917
918
919
920
921
922
923
924
925
926
927
928
929
930
931
932
933
934
935
936
937
938
939
940
941
942
943
944
945
946
947
948
949
950
951
952
953
954
955
956
957
958
959
960
961
962
963
964
965
966
967
968
969
970
971
972
973
974
975
976
977
978
979
980
981
982
983
984
985
986
987
988
989
990
991
992
993
994
995
996
997
998
999
1000