

Resumen de resoluciones a septiembre de 2023, publicadas en: <https://ssf.gob.sv/sanciones/>

Referencia	Partes involucradas	Fecha de resolución	Resumen del caso
PAS 018/2022 Firmeza	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Banco Agrícola, S.A.	07/09/2023	Declaración en firme de la resolución final emitida en el PAS 018/2022.
PAS 018/2022	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Banco Agrícola, S.A.	31/07/2023	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a la Ley de Bancos con relación a las Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de la Información de los Servicios Financieros Bancarios (NCM-02).
CA 02/2023	Apelación promovida por Sociedad Proveedoradora de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A. contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero en PAS 009/2022.	16/06/2023	El Comité de Apelaciones del Sistema Financiero resolvió confirmar en todas sus partes las resolución del PAS 009/2022.
PAS 009/2022	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Sociedad Proveedoradora de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.	28/02/2023	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a la Ley para Facilitar la Inclusión Financiera
PAS 008/2022	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de AFP Crecer, S.A.	13/02/2023	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a las Normas Técnicas para la Autorización, Registro y Funcionamiento de los Fondos de Ahorro Previsional Voluntario.
CA 01/2023	Apelación promovida por Banco Promerica S.A., contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero en PAS 012/2022.	29/06/2023	El Comité de Apelaciones del Sistema Financiero resolvió modificar la Resolución emitida en el PAS 012/2022. Confirmó la responsabilidad administrativa pero dejó sin efecto la multa impuesta.
PAS 012/2022	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Banco Promerica, S.A.	24/02/2023	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a la Ley de Bancos con relación a las Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de la Información de los Servicios Financieros Bancarios (NCM-02).
PAS 013/2022	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra del Banco Davivenda Salvadoreño, S.A.	27/02/2023	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a la Ley de Bancos con relación a las Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de la Información de los Servicios Financieros Bancarios (NCM-02).

PAS 015/2021	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Equifax Centroamérica, S.A. de C.V.	10/02/2022	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a la Ley Regulación de Servicios de Información del Historial de Crédito de las Personas
PAS 004/2018	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra del Banco Izalqueño de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable.	12/7/2021	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, Ley contra el Lavado de Dinero y de Activos, Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras (NPB4-47) y Normas Técnicas de Auditoría Interna para los Integrantes del Sistema Financiero NRP-15.
PAS 010/2019	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del Colegio Médico de El Salvador, de Responsabilidad Limitada.	15/6/2020	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a las Normas Técnicas para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Dinero y de Activos y de Financiamiento al Terrorismo (NRP-08) y al Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera para la prevención del lavado de dinero y de activos.
PAS 009/2017	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Primer Banco de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Capital Variable de Responsabilidad Limitada.	03/07/2020	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a la Ley contra el Lavado de Dinero y de Activos, al Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera para la prevención del lavado de dinero y de activos y a las Normas Técnicas para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Dinero y de Activos y de Financiamiento al Terrorismo (NRP-08).
PAS 011/2022	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Banco Atlántida, El Salvador, S.A.	23/02/2023	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a Ley de Bancos en relación a Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de la Información de los Servicios Financieros Bancarios (NCM-02).
PAS 010/2022	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A.	24/02/2023	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a Ley de Bancos en relación a Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de la Información de los Servicios Financieros Bancarios (NCM-02).
PAS 014/2022	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Banco de los Trabajadores Salvadoreños, S.C. de R.L. de C.V.	22/02/2023	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a Ley Orgánica del Banco Central de Reserva de El Salvador.
PAS 007/2022	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en	10/11/2022	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema

	contra de ex Director Propietario del Consejo Directivo y ex Presidente de FOSOFAMILIA.		Financiero.
PAS 004/2022	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de la Sociedad de Ahorro y Crédito Constelación, Sociedad Anónima, que puede abreviarse S.A.C. Constelación, S.A.	22/12/2022	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a las Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de la Información de los Servicios Financieros Bancarios (NCM-02).
PAS 017/2021	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de la sociedad Air Pak Financial Corporation. División El Salvador, Sociedad Anónima de Capital Variable, que se abrevia Air Pak Financial Corporation, División El Salvador, S.A. de C.V., y de miembros de su Junta Directiva.	11/8/2022	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos y a las Normas Técnicas Para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Dinero y de Activos, y de Financiamiento al Terrorismo (NRP-08).
PAS 19/2021	Recurso de rectificación de la resolución final del día 01/04/2022 mediante la cual se determinó infracción al artículo 49 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero.	18/5/2022	Modificación de sanción impuesta, debiendo pagar multa de US\$200.75, así como déjese sin efecto cancelación del asiento registral del Registro de Intermediarios de Seguros de la Superintendencia del Sistema Financiero, a favor de Dora Estebana Pinto de Canjura.
PAS 13/2021	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra del Banco Promerica, S.A.	24/2/2022	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a la Ley del Sistema de Tarjetas de Crédito.
PAS-8/2021	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Sociedad de Ahorro y Crédito Gente, S.A.	26/11/2021	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a las Normas para la Gestión de Riesgo Operacional de las Entidades Financieras y a las Normas sobre Información de Depósitos y sus Titulares.
PAS-7/2021	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Mapfre Seguros El Salvador, S.A.	3/11/2021	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a las Normas Técnicas para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Dinero y de Activos y de Financiamiento al Terrorismo.
PAS-5/2022 Simplificado	Procedimiento Administrativo Sancionador Simplificado iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Sociedad de Ahorro y Crédito Constelación, S.A.	13/5/2022	Procedimiento administrativo sancionador simplificado iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a la Ley de Bancos, en relación con las Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de Información de los Servicios Financieros Bancarios.
PAS-3/2022	Procedimiento Administrativo Sancionador	22/4/2022	Procedimiento administrativo sancionador simplificado iniciado de forma

Simplificado	Simplificado iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra del Banco de América Central, S.A.		oficiosa por presunto incumplimiento a la Ley de Bancos, en relación con las Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de Información de los Servicios Financieros Bancarios.
PAS-2/2022 Simplificado	Procedimiento Administrativo Sancionador Simplificado iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra del Banco de Desarrollo de la República de El Salvador.	11/5/2022	Procedimiento administrativo sancionador simplificado iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a la Ley de Bancos, Ley contra la Usura y a las Normas Técnicas para la Aplicación de la Ley contra la Usura.
PAS-1/2022 Simplificado	Procedimiento Administrativo Sancionador Simplificado iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Sociedad de Ahorro y Crédito, CREDICOMER S.A.	21/4/2022	Procedimiento administrativo sancionador simplificado iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a la Ley de Bancos, Ley contra la Usura, en relación con las Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de Información de los Servicios Financieros Bancarios.
PAS-6/2022 Simplificado	Procedimiento Administrativo Sancionador Simplificado iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A.	26/4/2022	Procedimiento administrativo sancionador simplificado iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a la Ley de Bancos, Ley contra la Usura, en relación con las Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de Información de los Servicios Financieros Bancarios.
PAS 16/2021	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Seguros del Pacífico, S.A.	14/2/2022	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero.
PAS 09/2021	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Aseguradora Abank, S.A., Seguros de Personas.	9/2/2022	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a la Ley de Sociedades de Seguros.
Resolución CA-09/2021	Apelación promovida por Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A., contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero en PAS 1/2021.	8/2/2022	El Comité de Apelaciones del Sistema Financiero confirmó la resolución dictada en el PAS 1/2021.
PAS 1/2021	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra la Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A.	26/10/2021	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a las Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Lavado de Dinero y de Activos y de Financiamiento al Terrorismo.
PAS 005/2021	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Casa de Cambio Puerto Bus, S.A. de C.V.	18/10/2021	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a las Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Lavado de Dinero y de Activos y de Financiamiento al Terrorismo.
PAS	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado	30/11/2021	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por

014/2021	por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Davivienda Seguros Comerciales Bolívar, S.A.		presuntos incumplimientos a la Ley Contra la Usura y Normas Técnicas para la Aplicación de la Ley Contra la Usura.
PAS 004/2021	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra perito valuador persona natural	22/11/2021	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a las Normas para la Inscripción de Peritos Valuadores y sus Obligaciones Profesionales en el Sistema Financiero.
PAS 006/2020	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra la Junta Directiva de la Sociedad Equifax Centroamérica, S.A. de C.V.	16/08/2021	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos al Código de Comercio.
PAS 003/2020	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra la Asociación Protectora de Créditos de El Salvador.	26/05/2021	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a la Ley de Regulación de los Servicios de Información sobre el Historial de Crédito de las Personas y a sus Normas Técnicas.
PAS 005/2020	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra la Junta Directiva de la Asociación Protectora de Créditos de El Salvador.	27/05/2021	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a los Estatutos de la Asociación Protectora de Créditos de El Salvador.
PAS 002/2019	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Sociedad de Ahorro y Crédito Constelación, S.A.	20/05/2021	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a las Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento.
PAS 001-2020	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Banco Azul de El Salvador, S.A.	15/03/2021	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a las Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez.
Resolución CA-04-2020	Apelación promovida por Banco de América Central, S.A. contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero en PAS 006/2019.	10/03/2021	El Comité de Apelaciones del Sistema Financiero confirmó las multas impuestas en el PAS 006/2019.
PAS 004/2019	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Banco Industrial, S.A.	22/01/2021	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a las Normas para la Transparencia de la Información de los Servicios Financieros.
PAS 006/2019	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Banco de América Central, S.A.	05/02/2020	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, Normas para el Sistema de Tarjetas de Crédito, Ley de Bancos y

			Ley del Sistema de Tarjetas de Crédito.
PAS 005/2019	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra SGB Fondos de Inversión, S.A., Gestora de Fondos de Inversión.	06/01/2020	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a la Ley de Fondos de Inversión y normativa técnica.
PAS 049/2016	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra el entonces Presidente del Banco Hipotecario de El Salvador.	23/09/2019	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, normativa técnica y políticas internas del banco.
Resolución CA-02-2019	Apelación promovida por Industrias Bolívar, S.A. de C.V. contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero en PAS 10/2015.	01/08/2019	El Comité de Apelaciones modificó la cuantía de la multa impuesta en el PAS-10/2015.
PAS 10/2015	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Industrias Bolívar, S.A.	03/05/2019	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por reportes de mora en el pago de las cotizaciones previsionales de sus trabajadores.
PAS 75/2015	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral.	06/05/2019	Procedimiento tramitado para determinar si existe responsabilidad administrativa de la referida sociedad por incumplimiento a instrucciones emitidas por esta Superintendencia.
PAS 61/2013	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra SERVILENS, S.A. de C.V.	22/01/2019	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por reportes de mora en el pago de las cotizaciones previsionales de sus trabajadores.
PAS 59/2014	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra empleador persona natural.	03/04/2019	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones.
PAS 53/2014	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina de R.L o Banco Cooperativo Visionario de R.L. (ACCOVI de R.L. o BANCOVI de R.L.)	25/04/2019	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa para determinar si existe responsabilidad del presunto infractor en presunta infracción a la Ley contra la Usura.
PAS 50/2014	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Equifax Centroamérica, S.A. de C.V.	29/04/2019	Procedimiento administrativo sancionador iniciado para determinar si existe responsabilidad administrativa de la agencia respecto a presunto incumplimiento a las Normas Técnicas para los Servicios de Información sobre el Historial de Crédito de las Personas.

PAS 38/2016	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Aseguradora Vivir, S.A., Seguros de Personas.	11/02/2019	Procedimiento administrativo sancionador iniciado por haberse presuntamente incumplido disposiciones de la Ley de Sociedades de Seguros.
PAS 24/2017	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Grupo Smart, S.A. de C.V.	23/04/2019	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa para determinar si existe o no responsabilidad por presuntos incumplimientos a la Ley del Mercado de Valores.
PAS 24/2016	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Quálitas, Compañías de Seguros, S.A.	30/04/2019	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa para determinar la existencia de responsabilidad administrativa por presunto incumplimiento de la Ley de Sociedades de Seguros.
PAS 23/2017	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Soluciones Crediticias Sonsonate, S.A. de C.V.	17/05/2019	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa para determinar si existe responsabilidad respecto de presunta infracción a la Ley de Bancos.
PAS 22/2017	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Consumo Universitaria de R.L.	22/05/2019	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa para determinar si existe responsabilidad respecto de presunto incumplimiento de la Ley de Bancos.
PAS 16/2017	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Servicio Salvadoreño de Protección, S.A. de C.V.	21/11/2018	Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa or presuntamente haberse incumplido la Ley contra el Lavado de Dinero y de Activos y las Normas Técnicas para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Dinero y de Activos y de Financiamiento al Terrorismo.
PAS 001/2018	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra AFP Crecer, S.A.	07/11/2018	Presunto incumplimiento a Reglamento de Gestión Empresarial de las Administradoras de Fondos de Pensiones. Imposición de multa.
CA-15-2018	Apelación promovida por AFP Confía, S.A. contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero en PAS 026/2016.	09/01/2019	El Comité de Apelaciones revocó las multas impuestas en el PAS-026/2016.
PAS 026/2016	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra AFP Confía, S.A.	12/09/2018	Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a la normativa del Sistema de Ahorro para Pensiones y al marco legal contra el lavado de dinero y de activos. Imposición de multas.
PAS 025/2015	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Pacific Credit Rating, S.A. de C.V., Clasificadora de Riesgo.	25/05/2018	Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero y a Normas Técnica sobre Obligaciones de las Sociedades Clasificadoras de Riesgo. Imposición de amonestación escrita.
PAS	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado	24/04/2018	Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos

008/2017	por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Banco Promérica, S.A. y Ex Oficial de Cumplimiento del Banco.		incumplimientos en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo. Imposición de multas y certificación a la Fiscalía General de la República.
PAS 070/2015	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra los directores de Scotiabank El Salvador, S.A.	17/10/2018	Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero. Imposición de amonestaciones escritas.
CA-09-2018	Apelación promovida por AFP Crecer, S.A., contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero en PAS 050/2016	30/07/2018	El Comité de Apelaciones confirmó multa impuesta en el PAS 050/2016 por infracción a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones con relación al Reglamento de Gestión Empresarial de las Administradoras de Fondos de Pensiones.
PAS 050/2016	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra AFP Crecer, S.A.	09/05/2018	Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones con relación al Reglamento de Gestión Empresarial de las Administradoras de Fondos de Pensiones. Imposición de multas.
CA-11-2018	Apelación promovida por Banco de Fomento Agropecuario contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero en PAS 016/2016.	17/08/2018	El Comité de Apelaciones modificó resolución, revocó y confirmó multas impuestas en PAS 016/2016 por el cometimiento de infracciones en materia de prevención del lavado de dinero y de activos.
PAS 016/2016	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Banco de Fomento Agropecuario.	04/06/2018	Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos en materia de prevención del lavado de dinero y de activos. Imposición de multas.
CA-07-2018	Apelación promovida por SAC Credicomerc, S.A. contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero en PAS 006/2015.	13/07/2018	El Comité de Apelaciones confirmó multas impuestas en resolución del PAS 006/2015 por el cometimiento de infracciones en materia de prevención del lavado de dinero y de activos.
PAS 006/2015	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra SAC Credicomerc, S.A.	11/05/2018	Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos en materia de prevención del lavado de dinero y de activos. Imposición de multas.
CA-04-2018	Apelación promovida por Banco Agrícola, S.A. y ex Oficial de Cumplimiento de Banco Agrícola, S.A., contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero en PAS 027/2017.	29/08/2018	El Comité de Apelaciones modificó multa impuesta a ex Oficial de Cumplimiento y confirmó multa impuesta al banco por el cometimiento de infracciones en materia de prevención del lavado de dinero y de activos.
PAS	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado	18/04/2018	Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos

027/2017	por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Banco Agrícola, S.A. y ex Oficial de Cumplimiento del citado banco.		incumplimientos en materia de prevención del lavado de dinero y de activos. Imposición de multas y certiicación a Fiscalía General de la República.
PAS 024/2015	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra FEDECREDITO.	04/05/2018	Procedimiento sancionador iniciado por infracciones al marco legal de combate al lavado de dinero y de activos. Imposición de multas.
CA-12-2018	Apelación promovida por AFP Crecer, S.A. contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero en PAS 001/2017.	27/07/2018	El Comité de Apelaciones confirmó multa impuesta en PAS 001/2017 por infracción a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones.
PAS 001/2017	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra AFP Crecer, S.A.	04/06/2018	Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos incumplimientos a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones. Imposición de multa.
PAS 029/2016	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Banco de Fomento Agropecuario.	21/05/2018	Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a instructivo en relación a la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero. Sanción de amonestación escrita.
PAS 021/2015	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Marcos Alvarado, Gerente General de Corporación Salvadoreña de Inversiones –CORSAIN.	18/05/2018	Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero. Sanción de amonestación escrita.
PAS 010/2017	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Banco Hipotecario de El Salvador, S.A.	21/05/2018	Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a manual de procedimientos relacionado con la Ley de Bancos. Sanción de amonestación escrita.
CA-03-2018	Apelación promovida por Banco GT Continental El Salvador, S.A. y otros contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero en PAS 013/2017.	17/05/2018	El Comité de Apelaciones modificó resolución, confirmó y revocó multas impuestas en PAS 013/2017 por infracciones a la Ley de Bancos y a la Ley contra el Lavado de Dinero y de Activos.
PAS 013/2017	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra por Banco GT Continental El Salvador, S.A. y otros.	02/03/2018	Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a la Ley de Bancos y a la Ley contra el Lavado de Dinero y de Activos.
PAS 032/2012BIS	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Banco Agrícola, S.A.	03/05/2018	Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a la Ley del Sistema de Tarjetas de Crédito. Sanción de amonestación escrita.
PAS	Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado	12/01/2018	Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto

007/2017	por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Banco Azteca El Salvador, S.A.		incumplimiento al marco legal de combate al lavado de dinero y de activos. Imposición de multas y amonestación escrita.
CA-01-2017	Apelación promovida por Sociedad de Ahorro y Crédito CREDICOMER, S.A., de C.V., contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero.	05/04/2017	El Comité de Apelaciones confirmó conductas tipificadas como infracciones a la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, y modificó los montos de multas impuestas.
CA-07-2016	Apelación promovida por Casa de Cambio Puerto Bus, S.A. de C.V., contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero.	23/03/2017	El Comité de Apelaciones revocó y modificó multas impuestas por el cometimiento de infracciones a la Ley contra el Lavado de Dinero y de Activos
CA-04-2016	Apelación promovida por CONVERPLAST, S.A. DE C.V. contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero.	29/09/2016	El Comité de Apelaciones confirmó y revocó multas impuestas por el cometimiento de infracciones a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones.
CA-02-2016	Apelación promovida por Servicios de Vigilancia Cuscatleca, S.A. de C.V., contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero.	13/08/2016	El Comité de Apelaciones confirmó y modificó multas impuestas por el cometimiento de infracciones a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones.
CA-26-2015	Apelación promovida por persona natural contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero.	19/01/2016	El Comité de Apelaciones revocó y confirmó multas impuestas por el cometimiento de infracciones a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones.
CA-17-2015	Apelación promovida por Mobile Money Centroamérica, S.A. de C.V. contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero.	29/09/2015	El Comité de Apelaciones revocó multa impuesta por el cometimiento de infracciones a la Ley de Bancos, y resolución que declaró no ha lugar recurso de rectificación.
CA-4-2014	Apelación promovida por Plásticos y Metales, S.A. contra resolución pronunciada por el Superintendente Adjunto de Pensiones.	15/05/2014	El Comité de Apelaciones confirmó multas impuestas por el incumplimiento de pago de cotizaciones a trabajadores y que proceda al pago de las antedichas cotizaciones.
CA-11-2015	Apelación promovida por Banco Davivienda Salvadoreño, S.A., contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero.	30/09/2015	El Comité de Apelaciones revocó y modificó monto de impuestas por el cometimiento de infracciones a la Ley contra el Lavado de Dinero y de Activos y al Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera para la Prevención del Lavado de Dinero y de Activos en las Instituciones de Intermediación Financiera.
CA-8-2014	Apelación promovida por Casa San Antonio, S.A. de C.V. contra resolución pronunciada por el Superintendente Adjunto de Pensiones, actuando	13/02/2015	El Comité de Apelaciones confirmó multa por incumplimiento de obligación de pagar cotizaciones de trabajadores, según lo establecido en la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones.

	por delegación del Superintendente del Sistema Financiero.		
CA-5-2014	Apelación promovida por persona natural contra resolución pronunciada por el Superintendente Adjunto de Pensiones, actuando por delegación del Superintendente del Sistema Financiero.	02/05/2014	El Comité de Apelaciones declaró inadmisibles por extemporáneo el recurso de apelación presentado.
CA-5-2012	Apelación promovida por Lafise Valores de El Salvador, S.A. de C.V. , contra resolución emitida por el Superintendente del Sistema Financiero.	05/02/2013	El Comité de Apelaciones revocó multa impuesta por incumplimiento al Reglamento de la Ley del Mercado de Valores y confirmó multa impuesta por infracción a la Ley de Titularización de Activos.
CA-3-2013	Apelación promovida por el Instituto Nacional de Pensiones de los Empleados Públicos contra resolución pronunciada por el Superintendente Adjunto de Pensiones.	23/09/2013	El Comité de Apelaciones revocó multas impuestas por la supuesta contravención a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones.
CA-2-2014	Apelación promovida por la Sociedad Vending de El Salvador, S.A. de C.V. contra resolución pronunciada por el Superintendente Adjunto de Pensiones.	11/04/2014	El Comité de Apelaciones confirmó responsabilidad administrativa y modificó multa impuesta por infracciones a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones.
CA-1-2013	Apelación promovida por el Instituto Salvadoreño del Seguro Social contra resolución pronunciada por el Superintendente Adjunto de Pensiones.	11/09/2013	El Comité de Apelaciones revocó multa impuesta por incumplimientos a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones.
CA-6-2014	Apelación promovida por la Alcaldía Municipal de San Juan Nonualco contra resolución pronunciada por el Superintendente Adjunto de Pensiones, actuando por delegación del Superintendente del Sistema Financiero.	7/1/2015	El Comité de Apelaciones confirmó multas impuestas por incumplimiento a obligaciones de pago de cotizaciones previsionales a trabajadores, establecidas en la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones.

Fuente: publicación en www.ssf.gob.sv <https://ssf.gob.sv/sanciones/>