**Resumen de resoluciones a junio de 2024, publicadas en:** <https://ssf.gob.sv/sanciones/>

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Referencia** | **Partes involucradas** | **Fecha de**  **resolución** | **Resumen del caso** |
| **RESOLUCIÓN FINAL DEL PAS-17-2023** | Presunto incumplimiento por parte del Administrador Único **MARCO ANDRES GUIROLA MARTIN** y **PSB PAGADITO EL SALVADOR, S.A.**  **DE C.V.** | **2/2/2024** | Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficio en contra del Administrador Único **MARCO ANDRES GUIROLA MARTIN,** por el incumplimiento al Art.5 inciso segundo, literal f) del instructivo para la prevención, Detección y Control de Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y **PSB PAGADITO EL SALVADOR, S.A DE C.V.,**por incumplimiento al **Art. 9-B)** de la Ley Contra el Lavado de Dinero y de activos, **Art. 12 literal a)** del instructivo para la prevención, detención y control de lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva en relación con el Art. 10 literal a), **e) romano I** de la ley contra el Lavado de Dinero y de Activos y al **2.3 Conozca a su cliente (KYS)** del manual de prevención y Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo; A**rt. 12 literal d )** del Instructivo para la Prevención, Detección y control de Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva en relación al A**rt. 10 literal B) y 12** de la ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos y al **número 4**. Archivo y conservación de Documentos de Manual de Prevención y Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo. **Art. 24** del Instructivo para la prevención, Detección y control de Lavado de Dinero y de Acticos, Financiación del terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas y Destrucción Masiva. **Art. 4 literal f)** del Reglamento de la Ley de Bitcoin. **Art. 4 literal g)** del Reglamento de La Ley Bitcoin |
| **RESOLUCIÓN FINAL DEL CASSF**  **CA-012-024 PAS-17/2023** | Apelación promovida Administrador Único **MARCO ANDRES GUIROLA MARTIN** y **PSB PAGADITO EL SALVADOR, S.A. DE C.V.** | **27/05/2024** | El Comité de Apelaciones del Sistema Financiero Confirma en todas sus partes la resolución pronunciada por la Superintendenta del Sistema Financiero a las 11 horas dl 2 de febrero de 2024, el procedimiento administrativo sancionatorio PAS-17/2023 |
| **Declaratoria de Firmeza PAS-17/2023** | **Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero con la Sociedad PAGADITO EL SALVADOR, S.A. DE C.V., y el señor MARCO ANDRES GUIROLA MARTÍN** | **27/05/2024** | Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa en contra del señor **MARCO ANDRES GUIROLA MARTÍN,** por el incumplimiento al **Art. 5 inciso segundo letra f)** del Instructivo para la Prevención, Detección y Control de Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y en contra de la Sociedad **PAGADITO EL SALVADOR, S.A. DE C.V., a)** Por incumplimiento al **Art. 9-B)** de la Ley Contra el Lavado de Dinero y de activos, **b)** Por incumplimiento al **Art. 12 literal a)** del instructivo para la prevención, detención y control de lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva en relación con el Art. 10 literal a), **e) romano I** de la ley contra el Lavado de Dinero y de Activos y al **2.3 Conozca a su cliente (KYS)** del manual de prevención y Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo **c)** or incumplimiento A**rt. 12 literal d)** del Instructivo para la Prevención, Detección y control de Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva en relación al A**rt. 10 literal B) y 12** de la ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos y al **número 4**. Archivo y conservación de Documentos de Manual de Prevención y Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo. **d)** Por incumplimiento al **Art. 24** del Instructivo para la prevención, Detección y control de Lavado de Dinero y de Acticos, Financiación del terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas y Destrucción Masiva. f) Por incumplimiento al **Art. 4 literal f)** del Reglamento de la Ley de Bitcoin. **Art. 4 literal g)** del Reglamento de La Ley Bitcoin |
| **Declaratoria de firmeza de PAS-019/2022** | Procedimiento Administrativo Sancionatorio iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Banco de América Central, S.A. | **18/12/2023** | Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por incumplimiento a los artículos 6 inciso 4° de la Ley Contra la Usura en relación con el Art. 8 inciso 1° y Art. 13 de las Normas Técnicas para la aplicación de la Ley Contra la Usura. |
| **Resolución del Comité de Apelaciones PAS-019/2022** | Apelación promovida por el Banco de América Central, S.A. | 07/12/2023 | El Comité de Apelaciones del Sistema Financiero confirmó la multa impuesta en el Procedimiento Administrativo Sancionatorio 019/2022. |
| **Resolución final PAS-019/2022** | Procedimiento Administrativo Sancionatorio iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Banco de América Central, S.A. | 25/08/2023 | Resolución Final en la que se sancionó a Banco de América Central, S.A., con multa de US$ 12,805.9. |
| **Resolución final y declaratoria de firmeza PAS-010/2021** | Procedimiento Administrativo Sancionatorio iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Banco Industrial de El Salvador, S.A. | 26/09/2022 | Procedimiento Administrativo Sancionatorio por incumplimiento a los ​Arts. 10 literal e) romanos I y II Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos en relación al Art. 6 numeral 2 del Instructivo de la UIF  Art. 18 literal j) NRP-08, Art. 4 literal g) Reglamento de la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos . |
| **Resolución cumpliendo lo indicado por el Comité de Apelaciones PAS-010/2021** | Apelación promovida por el Banco Industrial de El Salvador, S.A. | 14/09/2022 | Por mandato del Comité de Apelaciones del Sistema Financiero, se tuvo por cumplida por parte del Superintendente la modificación a la multa interpuesta por medio de Resolución Final. |
| **Resolución interlocutoria con fuerza definitiva PAS-010/2021** | Procedimiento Administrativo Sancionatorio iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Banco Industrial de El Salvador, S.A. | 07/09/2022 | Se emitió resolución modificando el monto de la multa impuesta por medio de Resolución Final. |
| **Resolución del Comité de Apelaciones PAS-010/2021** | Apelación promovida por el Banco Industrial de El Salvador, S.A. | 23/08/2022 | Se recibió resolución final, mandando a modificar a la SSF la multa. El comité de apelaciones estableció 10 días para rendir informe. |
| **Resolución Final PAS-010/2021** | Procedimiento Administrativo Sancionatorio iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Banco Industrial de El Salvador, S.A. | 14/02/2022 | Resolución Final en la que se sancionó a Banco Industrial de El Salvador S.A., con multa de US$ 57,795.63. |
| **Resolución Final PAS-006/2021.** | Procedimiento Administrativo Sancionatorio iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Banco Promerica, S.A. | 31/05/2022 | Procedimiento Administrativo Sancionador por incumplimiento a los artículos Ley contra el Lavado de Dinero y de Activos, Art. 9 párrafo segundo de la disposición especial, comunicación de cierre de cuentas de depósito Instructivo UIF, Art. 5, literal "d", funciones de la Junta Directiva u órgano de control NRP-08Art. 6, funciones de la Alta Gerencia NRP-08, Art. 21 Requerimiento de información a clientes con giro financiero NRP-08. Resolución Final en la que se sancionó a Banco Industrial de El Salvador S.A., con multa de US$ 107,671.4. |
| **Firmeza PAS 016/2022** | Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de AFP CRECER, S.A. | 27/06/2023 | Declaración en firme de la resolución final emitida en el PAS 016/2022. |
| **PAS 016/2022** | Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de AFP CRECER, S.A. | 01/06/2023 | 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 (NRP -08) y a las Normas Técnicas para la Autorización, Registro y  Funcionamiento de los Fondos de Ahorro Previsional Voluntario (NSP -24). |
| **PAS 006/2021** | Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Banco Promerica, S.A. | 31/05/2023 | 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). |
| **Firmeza PAS 018/2022** | 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 Proveedora 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 Proveedora 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 | 23/02/2023 | Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a Ley de Bancos en relación a Normas Técnicas |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | contra de Banco Atlántida, El Salvador, S.A. |  | 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 contra de ex Director Propietario del Consejo  Directivo y ex Presidente de FOSOFAMILIA. | 10/11/2022 | Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto incumplimiento a la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema 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 | 26/11/2021 | Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra de Sociedad de Ahorro y Crédito Gente, S.A. |  | 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**  **Simplificado** | Procedimiento Administrativo Sancionador Simplificado iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero en contra del Banco de América  Central, S.A. | 22/4/2022 | 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-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 Financiamento 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 Financiamento al Terrorismo. |
| **PAS 014/2021** | Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Davivienda Seguros Comerciales Bolívar, S.A. | 30/11/2021 | Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por 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-** | Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado | 15/03/2021 | Procedimiento administrativo sancionador iniciado de forma oficiosa por |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2020** | por la Superintendencia del Sistema Financiero  contra Banco Azul de El Salvador, S.A. |  | 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 Aseguradira 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 | 07/11/2018 | Presunto incumplimiento a Reglamento de Gestión Empresarial de las Administracoras de Fondos de Pensiones. Imposición de multa. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | contra AFP Crecer, S.A. |  |  |
| **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. | 12/09/2918 | 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 008/2017** | Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Banco Promérica, S.A. y Ex Oficial de  Cumplimiento del Banco. | 24/04/2018 | Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos 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 mulfa 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 Administracoras 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 Administracoras 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 Credicomer, S.A. | 13/07/2018 | El Comité de Apelaciones confirmó multas impuestas en resolución del PAS |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero en PAS  006/2015. |  | 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 Credicomer, 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 027/2017** | Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Banco Agrícola, S.A. y ex Oficial de  Cumplimiento del citado banco. | 18/04/2018 | Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presuntos 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 007/2017** | Procedimiento Administrativo Sancionador iniciado por la Superintendencia del Sistema Financiero contra Banco Azteca El Salvador, S.A. | 12/01/2018 | Procedimiento sancionador iniciado de forma oficiosa por presunto 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 | 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. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Financiero. |  |  |
| **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 por delegación del Superintendente del Sistema  Financiero. | 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. |
| **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 inadmisible 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 Valoresm 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 Apelaccones 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, | 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. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | actuando por delegación del Superintendente del  Sistema Financiero. |  |  |

Fuente: publicación en [www.ssf.gob.sv](http://www.ssf.gob.sv/) <https://ssf.gob.sv/sanciones/>