**Resumen de resoluciones al 30 de abril de 2019, publicadas en**

[**http://www.transparencia.gob.sv/institutions/ssf/documents/resoluciones-ejecutoriadas**](http://www.transparencia.gob.sv/institutions/ssf/documents/resoluciones-ejecutoriadas)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Referencia** | **Partes involucradas** | **Fecha de resolución** | **Resumen del caso** |
| 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 Administracoras 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.  | 12/09/2918 | 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. |
| CA-05-2018 | Apelación promovida por Banco Promérica, S.A., y ex Oficial de Cumplimiento del Banco contra resolución pronunciada por el Superintendente del Sistema Financiero en PAS 008/2017 | 05/10/2018 | El Comité de Apelaciones modificó resolución, confirmó y revocó multas impuestas en PAS 008/2017 por infracciones al marco legal contra el lavado de dinero y de activos y de financiamiento al terrorismo.  |
| 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. 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 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 Ana Isabel Monterrosa de Pimentel 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 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 Alejandro Herrera Romero 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, 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: <https://ssf.gob.sv/edictos/>