PODER EJECUTIVO

SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

OFICIO mediante el cual se revoca la autorización otorgada a Gardoqui, Agente de Fianzas, S.A. de C.V., para ejercer la actividad de Agente Persona Moral.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.- Vicepresidencia Jurídica.- Dirección General Jurídica Consultiva, de Contratación, Intermediarios y Coordinación Regional.- Dirección de Intermediarios, Registros y Enlace Regional.- Subdirección de Intermediarios y Registros.- Expediente 731.1(05)/727.- Oficio 06-367-II-1.2/01241.

Asunto: Gardoqui, Agente de Fianzas, S.A. de C.V.- Se revoca autorización.

Gardoqui, Agente de
Fianzas, S.A. de C.V.
Cristóbal Colón No. 691
Fracc. Reforma
91919, Veracruz, Ver.

At'n.: C.P. Víctor A. Gardoqui Zurita

Vistas para resolver las constancias del procedimiento de sanción incoado en contra del agente persona moral denominado Gardoqui, Agente de Fianzas, S.A. de C.V. y,

RESULTANDO:

PRIMERO.- A través del oficio número 06-367-II-1.2/13307, de fecha 12 de octubre de 2006, ese Agente Persona Moral fue emplazado por haber suspendido actividades como tal, haciéndole saber a través del mismo emplazamiento, que la referida suspensión de actividades no está prevista en la legislación de la materia.

SEGUNDO.- Mediante escrito de fecha 17 de noviembre de 2006, recibido en esta Comisión el 20 de diciembre del mismo precitado año, ese Agente Persona Moral desahogó o dio respuesta al emplazamiento referido en el resultando anterior, manifestando lo que a su derecho convino y ofreciendo las pruebas que consideró convenientes para acreditar sus manifestaciones.

Por lo expuesto y,

CONSIDERANDO:

PRIMERO.- Esta Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, por conducto de su Dirección General Jurídica Consultiva, de Contratación, Intermediarios y Coordinación Regional, es competente para emitir la presente resolución, conforme a lo dispuesto en los artículos 69, fracción XI y último párrafo, de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas y 33, fracción XX, del Reglamento Interior de la propia Comisión y en lo que se establece en el punto cuarto del Acuerdo de la Junta de Gobierno de este Organismo Desconcentrado, por el que se delegan al Presidente y demás servidores públicos de la misma Comisión, facultades para imponer sanciones, así como la función de tramitar los recursos de revocación con motivo de las sanciones que se impongan, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 13 de octubre de 2004.

SEGUNDO.- De conformidad con lo dispuesto en el primer párrafo del artículo 67, de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, tanto las instituciones de fianzas, como las demás personas que en los términos de las citadas Leyes, están sujetas a la inspección y vigilancia de esta Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, deben rendirle en la forma y términos que al efecto establezca, los informes y pruebas que sobre su organización, operaciones, contabilidad, inversiones o patrimonio les solicite para fines de regulación, supervisión, control, inspección, vigilancia, estadística y demás funciones que conforme a la antes referida Ley u otras disposiciones legales y administrativas le corresponda ejercer.

Asimismo, el párrafo sexto del artículo 87, de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, dispone que las actividades que realicen los agentes de fianzas, se sujetarán a las disposiciones de dicha Ley y del Reglamento de Agentes de Seguros y de Fianzas, así como a la inspección y vigilancia y a las disposiciones de carácter general que dicte esta Comisión.

Por otra parte, la fracción IV del artículo 32, del Reglamento de Agentes de Seguros y de Fianzas, establece como una causal de revocación de la autorización otorgada a los agentes personas morales para desempeñar actividades de intermediación, el que entren en disolución y, a su vez, en estrecha relación con dicho dispositivo, la fracción II del artículo 229, de la Ley General de Sociedades Mercantiles, establece como una causal para la disolución de las sociedades, la imposibilidad de seguir realizando el objeto principal de la sociedad.

De igual manera, en íntima relación con todo lo anteriormente expuesto y fundado, enseguida se detallan a la letra, algunas de las manifestaciones que por escrito de fecha 25 de julio de 2006, ese Agente Persona Moral dio "respuesta oportuna" (*sic*) al oficio número 06-367-II-1.2/05111, de esta Comisión, de fecha 22 de junio de 2006, por el cual le fue impuesta una amonestación, por no contar con la protección del seguro de responsabilidad civil por errores y omisiones y, por tanto, por tampoco presentar copia de su respectiva renovación a esta misma Comisión.

- a) "...entramos en un período de suspensión de actividades a partir del día 4 de abril del ese mismo año de 2003,...";
- b) "De hecho, esta sociedad jamás ha emitido por su conducto póliza alguna,...";
- c) "Esta sociedad cumplió con el seguro de responsabilidad civil por el período de 2002; a pesar que desde su constitución jamás ha sido intermediaria de ninguna póliza de fianza,...";
- d) "...desde su constitución y hasta su suspensión de actividades, la sociedad cumplió con el requisito del seguro, a pesar de que jamás emitió por su conducto ninguna póliza de fianza, es decir, se tuvo el seguro a pesar de no estar en operación; y que continúa en suspensión de actividades,... ..., hasta en tanto no se reanudan las operaciones.";
- e) "...en cuanto esta sociedad reanude operaciones desde el punto de vista fiscal y las inicie desde el punto de vista afianzador, sabrá cumplir con las exigencias de la legislación vigente.".

TERCERO.- En virtud de las precitadas manifestaciones de ese Agente Persona Moral, por oficio número 06-367-II-1.2/13307, de fecha 12 de octubre de 2006, esta Comisión le emplazó en virtud de haber suspendido actividades, concediéndole un plazo de diez días hábiles, contado a partir del día hábil siguiente al de la recepción del oficio, a fin de que expusiera lo que a su derecho conviniese y ofreciera las pruebas pertinentes, al tiempo de hacerle saber que la suspensión de actividades no está prevista en la Legislación de la materia.

CUARTO.- Así, por escrito de fecha 17 de noviembre de 2006, recibido en esta Comisión el 20 de diciembre del mismo precitado año, ese Agente Persona Moral desahogó el emplazamiento referido en el considerando anterior, manifestando lo que a su derecho convino y ofreciendo las pruebas que consideró convenientes para acreditar sus manifestaciones.

Sobre esto último, es de mencionar que, según la propia manifestación que hace ese Agente Persona Moral, en el primer párrafo de su precitado escrito, el oficio de emplazamiento de esta Comisión fue recibido en sus oficinas "...el día 3 de los corrientes...", esto es, el 3 de noviembre de 2006 -considerando la fecha de su escrito de desahogo-; y, si en relación con la referida fecha de recepción del oficio, recordamos que el escrito en comento fue presentado o recibido en esta Comisión, hasta el 20 de diciembre del 2006, resulta indubitable que el mismo fue presentado con veintiún días hábiles de extemporaneidad, toda vez que el plazo para su presentación había vencido desde el 17 de noviembre del 2006.

Con independencia pero sin menoscabo de lo anterior, ese Agente Persona Moral manifestó en esencia, en su precitado escrito de desahogo, lo siguiente:

"1.- Enterados del contenido de la Circular No. F-17.9 y que apareció publicada en el Diario Oficial de la Federación del 4 de octubre de este mismo año, les expresamos respetuosamente que este agente de fianzas persona moral, cumplirá con las disposiciones emanadas de la citada circular, relativas a la adquisición de un seguro de responsabilidad civil por errores y omisiones."

Es de estimar que la anterior manifestación no desvirtúa de manera alguna la causa objeto del emplazamiento de esta Comisión -suspensión de actividades- y sí, por el contrario, de alguna manera la fortalece, toda vez que ese Agente Persona Moral utiliza un tiempo futuro, para el cumplimiento de una de sus obligaciones como tal.

Asimismo, para acreditar su manifestación, ese Agente Persona Moral ofreció como pruebas de su parte dos cartas; una que versa sobre su supuesta alta en una institución de fianzas y otra sobre la supuesta expedición de un seguro de responsabilidad civil a su nombre.

Las precitadas documentales, lejos de desvirtuar la causa objeto del emplazamiento de esta Comisión -suspensión de actividades-, también ayudan a fortalecerla, ya que de su análisis conjunto con las manifestaciones vertidas por ese Agente Persona Moral, en sus escritos de fechas 25 de julio y 17 de noviembre del 2006, ya referidos en líneas anteriores, se llega a la convicción de que, prácticamente, desde la fecha en que fue emitida su autorización definitiva por parte de esta Comisión (29 de abril del 2002), no ha iniciado -ya no decir, ha suspendido- actividades como tal, colocándose desde por lo menos, el 4 de abril del 2003, en una causal para la disolución de una sociedad (artículo 229, fracción II, de la Ley General de Sociedades Mercantiles) y dicha disolución, a su vez, prevista como causal de revocación de la autorización otorgada a los agentes personas morales, para desempeñar actividades de intermediación (artículo 32, fracción IV, del Reglamento de Agentes de Seguros y de Fianzas).

Por otro lado, todo lo anterior no obsta para dejar en claro que, para esta Autoridad no pasan desapercibidas las reiteradas omisiones de ese Agente Persona Moral, que se traducen en el incumplimiento de algunas de sus obligaciones como tal, a saber, de manera concreta:

a) La de contratar y mantener vigente un seguro de responsabilidad civil por errores y omisiones, por los montos, términos y bajo las condiciones que la Comisión establezca mediante disposiciones de carácter general, a fin de garantizar el cumplimiento de las responsabilidades en que puedan incurrir frente al público usuario, en razón de las actividades de intermediación que realicen (primer párrafo del artículo 23, del Reglamento de Agentes de Seguros y de Fianzas); y,

b) La que se establece en la Circular S-1.5.2, de fecha 29 de mayo de 1995 -vigente a la fecha de la omisión-, al no presentar a esta Comisión, dentro del plazo de diez días hábiles contado a partir del vencimiento de la póliza del seguro de errores u omisiones, copia de su respectiva renovación.

Omisiones al cumplimiento de sus obligaciones por las que se es sujeto de sanción por parte de esta Comisión, aun y cuando se suspendan actividades ya que, se reitera, dicha suspensión no está prevista en la Legislación que rige la operación de los agentes,

Ahora bien, aún considerándose que ese Agente Persona Moral no actuó con dolo o mala fe al suspender sus actividades como tal, ni en sus referidas omisiones infractoras, no puede pasar por alto esta Comisión, que sí se apartó de las disposiciones legales y normativas que rigen su operación.

Por todo lo anteriormente expuesto, considerado, motivado y fundado, es de resolver y se

RESUELVE:

PRIMERO.- Esta Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, con fundamento en lo dispuesto en el artículo 87, de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas; 32, fracción IV, del Reglamento de Agentes de Seguros y de Fianzas, aplicado por analogía y en relación con lo dispuesto en el artículo 229, fracción II, de la Ley General de Sociedades Mercantiles; y 33, fracción XX, del Reglamento Interior de la propia Comisión, Revoca la autorización que por oficio de fecha 29 de abril del 2002, le fue otorgada a Gardoqui, Agente de Fianzas, S.A. de C.V., para ejercer la actividad de agente persona moral, en virtud de lo expuesto, considerado, motivado y fundado a lo largo de esta Resolución.

SEGUNDO.- Se concede el término de diez días hábiles contado a partir de la fecha de recepción de la presente Resolución para que, en su caso, dentro del mismo devuelvan a esta Comisión, las cédulas de todos y cada uno de sus apoderados, a fin de proceder a su cancelación, en atención a lo dispuesto en la fracción I, del artículo 37, del Reglamento de Agentes de Seguros y de Fianzas, quedando sin facultades para realizar actividades de intermediación como agente persona moral, de conformidad con lo dispuesto en el último párrafo del artículo 32, del mismo Reglamento invocado en este Resolutivo.

TERCERO.- Notifíquese personalmente, en consideración al último domicilio comunicado a la Comisión, de conformidad con lo dispuesto en el primer párrafo del artículo 35, del Reglamento de Agentes de Seguros y de Fianzas.

Atentamente

Sufragio Efectivo. No Reelección.

México, D.F., a 12 de febrero de 2007.- El Director General de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, **Luis Eduardo Iturriaga Velasco**.- Rúbrica.

CIRCULAR S-17.2 mediante la cual se da a conocer a las instituciones y sociedades mutualistas de seguros, el procedimiento obligatorio para la cancelación contable de primas de seguros.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

CIRCULAR S-17.2

Asunto: Procedimiento obligatorio para la cancelación contable de primas de seguros.

A las instituciones y sociedades mutualistas de seguros

De conformidad con el artículo 104 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, esas instituciones y sociedades deberán llevar al día el registro de las primas que se emitan, que se cobren, de los siniestros, así como de los vencimientos, por lo que en consideración a que esas instituciones y sociedades han venido observando diversas prácticas para la cancelación contable de primas de seguros, cuyo cobro no se realiza dentro del plazo a que se refiere el artículo 40 de la Ley sobre el Contrato de Seguro, esta Comisión da a conocer el procedimiento que deberán seguir para llevar a cabo la cancelación contable de dichas primas.

La prima o primera fracción de la misma que no se hubiere pagado dentro de los 30 días naturales siguientes a la fecha de su vencimiento, o en su caso, dentro del plazo menor que se haya convenido en los términos del artículo 40 de la Ley sobre el Contrato de Seguro, deberá cancelarse contablemente en un plazo máximo de 15 días naturales posteriores al término del plazo correspondiente. Asimismo, en el plazo de 15 días naturales deberán efectuar la cancelación de las operaciones de reaseguro cedido que la emisión de la póliza correspondiente haya dado lugar.

La presente Circular entrará en vigor al día siguiente de su publicación en el Diario Oficial de la Federación y sustituye y deja sin efectos a las Circulares S-12.1 y S-17.2, ambas del 1 de marzo de 1993.

Lo anterior se hace de su conocimiento con fundamento en el artículo 108, fracción IV de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros y de conformidad con el Acuerdo por el que la Junta de Gobierno de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas delega en el presidente la facultad de emitir las disposiciones necesarias para el ejercicio de las facultades que la ley le otorga a dicha Comisión y para el eficaz cumplimiento de la misma y de las reglas y reglamentos, emitido el 2 de diciembre de 1998 y publicado en el Diario Oficial de la Federación el 4 de enero de 1999.

Atentamente

Sufragio Efectivo. No Reección.

México, D.F., a 14 de marzo de 2007.- El Presidente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas,
Manuel S. Aguilera Verduzco.- Rúbrica.

CIRCULAR S-22.1.1. Fondo Especial.- Se dan a conocer forma y términos para su contribución.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

CIRCULAR S-22.1.1

Asunto: Fondo Especial.- Se dan a conocer forma y términos para su contribución.

A las Instituciones de seguros autorizadas para la práctica de los seguros de pensiones, derivados de las leyes de Seguridad Social

Con fundamento en el artículo 52 bis 1 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros y en la Nonagésima Sexta de las Reglas de Operación para los Seguros de Pensiones, Derivados de las Leyes de Seguridad Social publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 26 de febrero de 1997, esta Comisión da a conocer la forma y términos para que esas instituciones efectúen la contribución al fondo especial, a que se refiere la Octogésima Octava de las mismas Reglas, mediante las siguientes disposiciones:

PRIMERA.- Las instituciones de seguros autorizadas para practicar los seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social, deberán determinar y efectuar la contribución al fondo especial en forma mensual. Dicha contribución deberá hacerse en los términos previstos en la Circular S-22.7 vigente.

SEGUNDA.- De conformidad con la Nonagésima de las Reglas citadas, Nacional Financiera, S.N.C. fue designada fiduciaria del fondo especial, por lo que esas instituciones de seguros deberán realizar las aportaciones a dicho fondo vía BBVA Bancomer, S.A., de acuerdo a lo siguiente:

ASEGURADORA	CONVENIO	REFERENCIA
Metlife Pensiones México, S.A.	73538	976225
Profuturo GNP Pensiones, S.A. de C.V.	73538	976233
HSBC Pensiones, S.A.	73538	976241
Pensiones Banamex, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banamex	73538	976258
Pensiones BBVA Bancomer, S.A. de C.V., Grupo Financiero BBVA Bancomer	73538	976266
Pensiones Banorte Generali, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte	73538	976274
ING Pensiones, S.A. de C.V.	73538	976282
Pensiones Inbursa, S.A., Grupo Financiero Inbursa	73538	976290
Principal Pensiones, S.A. de C.V.	73538	976308
Royal & Sunalliance Pensiones (México), S.A. de C.V.	73538	976316

TERCERA.- La contribución al fondo especial deberá hacerse en los primeros 20 días naturales siguientes al cierre de cada mes y en los 30 días naturales posteriores al cierre de ejercicio.

CUARTA.- Las instituciones deberán confirmar las cantidades depositadas y el concepto de los mismos vía correo electrónico a la siguiente dirección fjdavila@nafin.gob.mx o al teléfono 53256494, con el ejecutivo de cuenta, conforme al manual operativo Fiduciario de Nacional Financiera, S.N.C.

QUINTA.- Las instituciones de seguros serán sancionadas conforme a las disposiciones legales aplicables, por los siguientes motivos:

- a) Por la no contribución o contribución extemporánea al fondo especial, fuera de los plazos establecidos para tal efecto.
- b) Por la contribución incorrecta y/o inadecuada que dé lugar a ajustes en la misma.

SEXTA.- En los casos en que las instituciones de seguros hagan aportaciones en exceso de las que se determinen de conformidad con la Circular S-22.7 dichos excedentes podrán deducirse de la contribución al fondo especial del mes siguiente.

SEPTIMA.- Esas Instituciones deberán enviar vía fax a esta Comisión al número 57247638, el comprobante de la aportación realizada de conformidad con lo establecido en la Disposición Primera, en un plazo no mayor a los cinco días hábiles siguientes, contados a partir de la fecha de dicha aportación.

OCTAVA.- En caso de que esas Instituciones efectúen aportaciones extraordinarias al fondo especial, derivadas de observaciones provenientes de alguna visita de inspección realizada por esta Comisión, deberán cumplir con lo establecido en la Disposición Séptima anterior.

TRANSITORIO

UNICO.- La presente Circular entrará en vigor al día siguiente de su publicación en el Diario Oficial de la Federación y sustituye y deja sin efectos a las diversas S-22.1.1 del 17 de febrero de 1997 y S-22.1.4 del 12 de noviembre de 1997.

Lo anterior se hace de su conocimiento con fundamento en el artículo 108 fracción IV de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros y de conformidad con el Acuerdo por el que la Junta de Gobierno de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas delega en el presidente la facultad de emitir las disposiciones necesarias para el ejercicio de las facultades que la ley le otorga a dicha Comisión y para el eficaz cumplimiento de la misma y de las reglas y reglamentos, emitido el 2 de diciembre de 1998 y publicado en el Diario Oficial de la Federación el 4 de enero de 1999.

Atentamente

Sufragio Efectivo. No Reelección.

México, D.F., a 14 de marzo de 2007.- El Presidente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas,
Manuel S. Aguilera Verduzco.- Rúbrica.