

# Ley de la Actividad Aseguradora

---

Decreto número 25-2010 del  
Congreso de la República de  
Guatemala.



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

*Trabajamos para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado*

# ACTORES DE LA LEY



# Objeto :



- Regular:
  - a) De las aseguradoras y reaseguradoras lo relativo a:
    - Constitución
    - Organización
    - Fusión
    - Actividades
    - Operaciones
    - Funcionamiento
    - Suspensión de operaciones
    - Liquidación
  - b) De los intermediarios de seguros y reaseguros y los ajustadores independientes de seguros:
    - Registro
    - Control

# *Denominación :*



- **Aseguradora:** aseguradoras nacionales y sucursales de aseguradoras extranjeras.
- **Reaseguradora:** reaseguradoras nacionales y sucursales de reaseguradoras extranjeras.

# *Ramos de seguros :*



- **Vida o personas:** pago de una suma de dinero en caso de muerte o de supervivencia del asegurado, incluye rentas vitalicias.
- **Daños:** pago de una indemnización por eventos inciertos que causen daños o pérdidas y contra los daños y perjuicios a un tercero, incluye accidentes personales, de salud, de hospitalización y de caución.



## *Colocación de seguros:*

- Las entidades autorizadas para operar en el país de conformidad con lo dispuesto en la presente Ley o leyes específicas son las facultadas para colocar contratos de seguros, de forma directa o por intermediario, en el territorio de Guatemala.

# *Régimen legal:*



- En su orden:
  - leyes específicas,
  - la presente ley,
  - disposiciones de Junta Monetaria, y,
  - en lo aplicable,
    - la Ley de Bancos y Grupos Financieros,
    - Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos,
    - Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo y
    - la Ley de Supervisión Financiera.
    - La legislación general de la República, en materias no previstas en las leyes anteriores.
- Los actos administrativos y resoluciones que dicten la Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos, en aplicación de las leyes y sus reglamentos, serán de acción ejecutiva y aplicación inmediata



# ***Constitución:***



- **ASEGURADORAS O REASEGURADORAS PRIVADAS NACIONALES:**
  - Sociedad anónima
  - Objeto social la actividad de seguros o de reaseguros
  - Denominación social y nombre comercial expresa la actividad de aseguradora o de reaseguradora
  - Duración de la sociedad por tiempo indefinido
  - Domicilio en la República de Guatemala
- **SUCURSALES DE ASEGURADORAS O DE REASEGURADORAS EXTRANJERAS:**
  - Podrán establecerse en Guatemala



# ***Autorización de constitución:***



- **ASEGURADORAS O REASEGURADORAS NACIONALES:**
  - La Junta Monetaria otorgará o denegará la autorización de constitución.
- **SUCURSALES DE ASEGURADORAS O DE REASEGURADORAS EXTRANJERAS:**
  - Corresponde a la Junta Monetaria otorgar o denegar la autorización para el establecimiento de sucursales.

# ***Dictamen:***



- La Superintendencia de Bancos deberá verificar el cumplimiento de requisitos relacionados con la entidad, los socios, los administradores y otros.
- La comprobación de información falsa faculta a la Junta Monetaria, sin responsabilidad alguna y previo informe de la Superintendencia de Bancos, a revocar la autorización otorgada y a solicitar al Registro Mercantil cancelar la inscripción si la entidad estuviere ya inscrita.

# ***Organizadores, accionistas o administradores:***



- En el caso de personas jurídicas siempre que se determine la identidad de las personas individuales que sean propietarias finales de las acciones en una sucesión de personas jurídicas. Se deberá proporcionar la nómina de los accionistas individuales que tengan más del 5% del capital pagado de las personas jurídicas. Ese porcentaje incluirá la suma de las acciones del cónyuge e hijos menores de edad.
- No podrán participar, entre otros, los miembros de la Junta Monetaria, autoridades y funcionarios del Banco de Guatemala y de la Superintendencia de Bancos; directores y administradores de entidades en proceso de ejecución colectiva; condenados por lavado de dinero u otros activos, financiamiento del terrorismo o malversación de fondos; condenados conforme la Ley Contra la Delincuencia Organizada; inhabilitados para cargos públicos o de administración o dirección de aseguradoras, reaseguradoras o entidades bancarias o financieras, nacionales o extranjeras; y, por cualquier otra razón sean legalmente incapaces.

# Capital :



- Social:
  - Representado y dividido por acciones nominativas.
- Pagado mínimo inicial:
  - Ramo de vida o de personas Q5,000,000.00
  - Ramo de daños Q8,000,000.00
  - Sólo seguro de caución Q3,000,000.00
  - Todos los ramos Q13,000,000.00
  - Reaseguro Q26,000,000.00
  - Estos capitales serán revisados anualmente y fijados de manera general por la Superintendencia de Bancos, con base en el mecanismo aprobado por la Junta Monetaria.

# *Aumento de capital:*



- Sin perjuicio que proceda exigir un aumento obligatorio de capital social para evitar situaciones de insolvencia o iliquidez, las entidades que realicen un aumento del capital autorizado o asignado deberán informarlo a la Superintendencia de Bancos dentro de los cinco (5) días siguientes de efectuarlo. Para las entidades nacionales las acciones que representen el aumento deberán ser nominativas. El aporte por aumento de capital debe ser en efectivo.

# *Adquisición de acciones:*



- Cuando sea igual o mayor al 5% del capital pagado:
  - Contar con la autorización de la Superintendencia de Bancos
  - Cumplir los requisitos para accionistas de nuevas entidades
- La aseguradora no podrá admitir como accionistas ni inscribir ni reconocer su participación en acciones por el excedente del 5% del capital pagado, sino cuenta con la autorización respectiva.
- En el mes de enero de cada año, se presentará a la Superintendencia de Bancos la integración de los accionistas, así como el monto y porcentajes de cada uno en el capital pagado, referido al 31 de diciembre del año anterior.
- Los nombres de los integrantes de las juntas directivas o consejos de administración y gerencias de las entidades deberán ser publicados en medios de divulgación disponible al público.
- Se deberá llevar un registro de acciones nominativas que permita identificar a los socios de la entidad.





# *Inicio de operaciones:*

- Dentro del plazo de seis (6) meses siguientes a la fecha de notificación de la autorización para la constitución o para el establecimiento por parte de la Junta Monetaria. A solicitud razonada este plazo podrá ser prorrogado por una sola vez por la Superintendencia de Bancos, por igual período.
- Caducará automáticamente la autorización otorgada por la falta de inicio de operaciones en dicho plazo y se cancelará la inscripción en el Registro Mercantil.
- Previa verificación del cumplimiento de los requisitos contenidos en el reglamento respectivo, la Superintendencia de Bancos autorizará el inicio de operaciones.



# ***Modificación de escritura o del acuerdo de casa matriz:***



- Requerirá autorización de la Junta Monetaria previo dictamen favorable de la Superintendencia de Bancos, excepto los aumentos del capital autorizado.
- A la solicitud de inscripción de las modificaciones en el Registro Mercantil, se deberá adjuntar la autorización de la Junta Monetaria.



# *Sucursales en el extranjero:*

- Con autorización de la Superintendencia de Bancos,
- Que en el país anfitrión exista la supervisión basada en estándares internacionales que permita la supervisión consolidada,
- Consentimiento de la autoridad supervisora del país anfitrión para intercambiar información.
- El inicio de operaciones en el extranjero deberá ser informado a la Superintendencia de Bancos.

# *Consejo de Administración y gerentes generales:*



- Integrados por personas solventes, honorables, con conocimiento y experiencia en el negocio del seguro, reaseguro o en administración de riesgos. El número de miembros del consejo será de tres (3) o más administradores, responsables de la dirección general de la entidad.
- El cambio de los miembros del Consejo de Administración y gerentes generales deberá ser comunicado a la Superintendencia de Bancos dentro de los quince (15) días siguientes a su nombramiento.
- La Superintendencia de Bancos ordenará a la entidad realizar nuevos nombramientos, en el caso de que las personas nombradas no cumplan los requisitos indicados. En caso contrario los nombramientos objetados quedarán sin efecto.



# ***Responsabilidades:***

- Por sus acciones u omisiones en el cumplimiento de sus deberes y atribuciones, serán civil, administrativa y penalmente responsables los miembros del Consejo de Administración y los gerentes generales.
- Cualquier acto, resolución u omisión de los miembros del Consejo de Administración, que contravengan disposiciones legales o reglamentarias o que causen daño o perjuicio a la entidad, responderán ilimitadamente con sus bienes personales.
- Quedan exentos los que hubieren hecho constar su voto disidente en el acta de la sesión.

# *Administradores de sucursales:*



- No será necesario un Consejo de Administración para ser administradas las sucursales. Deberán tener uno o más administradores domiciliados en el país, responsables de la dirección y administración general de los negocios de la sucursal.
- Los administradores estarán sujetos a los mismos impedimentos y, en lo aplicable, tendrán iguales deberes, atribuciones y responsabilidades que los administradores de las entidades nacionales.

# *Deberes y atribuciones del Consejo de Administración:*



- Velar por el cumplimiento de sus planes estratégicos;
- Velar porque se implementen e instruir para que se mantengan en adecuado funcionamiento y ejecución, las políticas , sistemas y procesos que sean necesarios para una correcta administración, evaluación y control de riesgos;
- Aprobar la estructura organizacional, con sus correspondientes funciones y atribuciones;
- Ser responsable de la liquidez y solvencia técnica y financiera de la entidad;
- Aprobar la estrategia para las inversiones de reservas técnicas y del patrimonio técnico, así como controlar su ejecución;
- En lo que le sea de su competencia, conocer y disponer lo que sea necesario para el cumplimiento y ejecución de las medidas dispuestas por la Junta Monetaria o la Superintendencia de Bancos;



# *Deberes y atribuciones del Consejo de Administración:*



- Conocer y en su caso autorizar la transferencia de cualquier título, bienes, derechos, créditos o valores de la entidad a sus accionistas, directores, funcionarios, apoderados, representantes legales y empleados, así como a las personas individuales o jurídicas vinculadas a dichas personas por relaciones de propiedad, administración o de cualquier otra índole; en este caso se requiere la autorización expresa del consejo de administración. Las acciones deben ser compradas en iguales condiciones que para otros accionistas.
- Conocer los estados financieros mensuales y aprobar los anuales que deben estar respaldados por auditoría interna y anualmente por el informe de los auditores externos; así como resolver las recomendaciones derivadas de los mismos.
- Cumplir y hacer cumplir las disposiciones y regulaciones que sean aplicables a la entidad.



# ***Imparcialidad en las deliberaciones:***



- Cualquier miembro del Consejo de Administración que tuviere algún interés personal en la discusión o resolución de determinado asunto o estuviere vinculado a las personas individuales o jurídicas relacionadas con el tema, deberá retirarse de la respectiva sesión dejándose constancia en el acta correspondiente. Serán nulas y sin efecto las resoluciones que contravengan esta disposición.



# *Impedimentos:*

- No pueden integrar el Consejo de Administración ni ser gerentes generales de la entidad:
- Los miembros del Consejo de Administración, gerentes generales, funcionarios y empleados de otra aseguradora o reaseguradora, excepto los integrantes del Consejo de Administración y gerentes generales de las empresas de un mismo grupo financiero.
- Serán aplicables los impedimentos que se establecen para organizadores, accionistas o administradores propuestos para entidades nuevas.



# ***Restricciones por parentesco:***

- No podrán ser funcionarios o empleados, las personas que tengan relaciones de parentesco dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad, con miembros del Consejo de Administración, gerentes generales y demás funcionarios de la entidad.
- La Junta Monetaria, a solicitud de la entidad, podrá hacer excepciones cuando estime que no perjudica el funcionamiento de la entidad.

# *Sistema de control interno:*



- Adecuado a la naturaleza y escala de los negocios, que contenga la delegación de autoridad y responsabilidad, separación de funciones, desembolso de fondos, contabilización de operaciones y la salvaguarda de activos,
- Una apropiada auditoría interna y externa independiente.



# *Gestión integral de riesgos:*

- Sistema de información y de administración de los riesgos de suscripción, operacional, de mercado, de liquidez y otros a que estén expuestas las entidades, con el propósito de identificar, medir, monitorear, controlar y prevenir los riesgos.

# ***Fusión o adquisición de acciones:***



- La fusión de entidades y la adquisición de acciones de una entidad aseguradora o reaseguradora por otra de similar naturaleza, serán autorizadas o denegadas por la Junta Monetaria.

# *Operaciones de las entidades :*



- Colocar contratos de seguro o de reaseguro local y del extranjero. Para las aseguradoras, el reaseguro del extranjero únicamente por medio de reaseguro facultativo.
- Constituir e invertir las reservas técnicas y el patrimonio técnico.
- Crear y negociar obligaciones subordinadas.
- Constituir depósitos en instituciones financieras nacionales y del exterior para cumplir sus obligaciones.
- Invertir en instituciones nacionales y del exterior.
- Adquirir bienes muebles e inmuebles.
- Demás operaciones propias de su giro ordinario.
- Otras operaciones compatibles con su naturaleza que sean autorizadas por la Junta Monetaria, previo dictamen de la Superintendencia de Bancos.



# ***Interrupción o suspensión de actividades:***



- Requiere la autorización previa de la Superintendencia de Bancos y la comunicación al público por un medio de divulgación masiva.
- Cuando se trate de casos especiales de interrupción, se dará aviso inmediato al ente supervisor.



# *Transferencia de cartera :*

- El traspaso total o parcial de la cartera de seguros o de reaseguro, a otra u otras aseguradoras o reaseguradoras, se autorizará por la Superintendencia de Bancos;
- Se autorizará si los intereses de los asegurados, sus beneficiarios, o de ambos están garantizados;
- Se adquieren todos los derechos y obligaciones de las pólizas transferidas;
- No está afecta al Impuesto al Valor Agregado (IVA).

# ***Plazos para el pago de las obligaciones contractuales :***



- El pago a los asegurados o beneficiarios, por contratos de seguros, se hará dentro de los plazos siguientes:
- 10 días, cuando no tenga participación el reasegurador o no esté obligado a remitir de inmediato su participación, y
- 30 días cuando sea necesario que las reaseguradoras remesen su participación.
- En un término no mayor de 10 días cuando las obligaciones tengan el carácter de vencidas o de derechos garantizados.

# *Resolución de asuntos litigiosos :*



- Corresponde a los tribunales ordinarios competentes o arbitrales, según se pacte en el contrato de seguro o de reaseguro.

# *Planes de seguros y bases técnicas:*



- Antes de ser utilizados los textos de las pólizas de seguros y las bases técnicas, así como sus modificaciones, deben ser enviados a la Superintendencia de Bancos para su registro. En el plazo de treinta (30) días posteriores a la recepción de la documentación completa, el ente supervisor otorgará o denegará el registro de los textos y/o las bases técnicas.
- Las condiciones particulares no requieren de registro sino el consentimiento de los contratantes.



# *Seguros Obligatorios:*

- La Superintendencia de Bancos podrá uniformar los textos del ramo de daños que se encuentren ya registrados, cuando sean seguros obligatorios que deriven de disposición legal, previa audiencia a las aseguradoras.
- Los seguros que garanticen el cumplimiento de obligaciones tributarias o aduaneras, deben considerar en sus condiciones particulares las leyes de cada materia y las características de esos seguros.



## ***Pago fraccionado de primas:***

- Por la concesión del pago fraccionado de las primas de los seguros, se podrá cargar el costo de fraccionamiento haciéndolo constar en anexo específico.



# *Prohibiciones y limitaciones:*



- Pago de siniestros en exceso de lo pactado;
- Financiamiento para fines de especulación;
- Financiamiento para el pago de acciones de la entidad, de otra aseguradora o reaseguradora o de las empresas del grupo financiero;
- La garantía o adquirir sus propias acciones;
- Obtener financiamiento para cubrir inversiones de reservas técnicas y de capital, excepto los créditos subordinados de un plazo mayor de 5 años;
- Simular operaciones;
- Operaciones que pongan en riesgo la situación financiera o que causen daño o perjuicio a la entidad;

# *Prohibiciones y limitaciones:*



- Ofrecer planes de seguros no registrados en la Superintendencia de Bancos;
- Suscribir contratos de reaseguro con reaseguradores no registrados en la Superintendencia de Bancos;
- Utilizar intermediarios de reaseguro no registrados en la Superintendencia de Bancos, en la contratación del reaseguro;
- Retener riesgos en exceso de los plenos de retención;
- Contratar o pagar comisiones a intermediarios de seguros no registrados en la Superintendencia de Bancos;
- Modificar los textos y/o las bases técnicas, sin el previo registro en la Superintendencia de Bancos;
- Realizar operaciones incompatibles con leyes y reglamentos aplicables o la escritura social.

# *Prohibiciones y limitaciones:*



- PERSONA INDIVIDUAL O JURÍDICA:
- No autorizada conforme a esta ley, se le prohíbe colocar o vender seguros o ejercer la práctica de cualquier otra operación activa de seguros en Guatemala, salvo el suministro o comercio transfronterizo, dispuesto en convenios y tratados internacionales suscritos por Guatemala, de los servicios siguientes:
  - Seguros de embarque marítimo y aviación comercial, y lanzamiento espacial y carga, incluidos satélites;
  - Reaseguro y retrocesión;
  - Intermediación de seguros para anteriores; y,
  - Servicios auxiliares a los seguros.
- El suministro o comercio transfronterizo deberá cumplir con las normas de registro y de supervisión aplicables en Guatemala, de protección contra el lavado de dinero u otros activos y contra el financiamiento del terrorismo.



# *Reservas técnicas:*

- Para el ramo de vida constituirán la reserva matemática de cada póliza, el fondo total acumulado de los planes universales o similares y el cien por ciento (100%) de cualquiera de los beneficios o forma de liquidación que contemplen los contratos de seguros, excepto para los seguros colectivos y el temporal anual renovable que se constituirá con la prima retenida no devengada de póliza por póliza computada por meses calendario, salvo que acumulen reservas en cuyo caso será la reserva matemática de la póliza. Al final del período contable se deberá contar con dictamen actuarial, sobre la suficiencia de las reservas matemáticas.
- Para el ramo de daños la prima no devengada de retención, calculada por cada póliza.



# *Reservas técnicas:*

- En los seguros de caución, en que la responsabilidad permanezca posterior a la finalización de la vigencia, el cincuenta por ciento (50%) de la prima correspondiente a la última anualidad, constituida hasta la cancelación de estos seguros conforme a las condiciones del contrato o por disposición legal.
- Asimismo, se determina la reserva acumulativa para riesgos catastróficos, la reserva por el importe pendiente de pago de los siniestros de vida, de daños y de otras obligaciones vencidas, así como para los siniestros incurridos y no reportados, las primas anticipadas y otras reservas extraordinarias o contingentes que hubieren sido aprobadas por la Superintendencia de Bancos a las entidades.

# ***Deficiencia por cambio de método de valuación de reservas técnicas :***



- Si se tiene deficiencia en las reservas de seguros colectivos de vida y/o en las del ramo de daños, la diferencia establecida se ajustará dentro de un período de cuatro años, aplicando un mínimo del veinticinco por ciento en cada año.



# ***Reserva acumulada de terremoto, temblor o erupción volcánica:***



- El saldo de la reserva acumulada se deberá integrar a las reservas acumulativas para riesgos catastróficos a que refiere esta ley.

# ***Registro contable de las reservas técnicas:***



- Se registrarán contablemente conforme las normas y principios de contabilidad dictados por la Junta Monetaria.

# *Inversión de las reservas técnicas:*



- Las inversiones deberán cumplir las condiciones de liquidez, seguridad, rentabilidad y diversificación; libres de gravámenes o limitaciones y ser compatibles con los plazos y monedas de las obligaciones que garantizan.
- Las reservas acumuladas para riesgos catastróficos podrán invertirse en títulos valores expresados en monedas que se coticen en mercados financieros internacionales.
- Son inembargables las inversiones que respaldan las reservas técnicas.

# ***Estados de valuación e inversión de reservas técnicas:***



- Se deberán presentar a la Superintendencia de Bancos por ramo de seguro.

# ***Margen de solvencia y patrimonio técnico:***



- Deberán mantener en forma permanente un monto mínimo de patrimonio en relación a los riesgos derivados de las operaciones de seguros o de reaseguros. Para los riesgos de inversión y de crédito, el monto requerido y las ponderaciones serán las aplicables a las instituciones bancarias. El mínimo de patrimonio se determinará por medio del margen de solvencia que será respaldado por el patrimonio técnico. Para la integración del patrimonio técnico, que se deberá presentar a la Superintendencia de Bancos, se considerarán los rubros del capital pagado y reservas de capital, la deuda subordinada con vencimiento a un plazo mayor de cinco (5) años, las utilidades y pérdidas contables, la subvaluación y sobrevaluación de activos y pasivos, los gastos de constitución u organización y las inversiones en acciones de empresas del mismo grupo financiero.

# ***Margen de solvencia y patrimonio técnico:***



- El patrimonio técnico no deberá ser menor al margen de solvencia y cuando lo sea se subsanará la deficiencia patrimonial con un plan de regularización patrimonial aprobado por la Superintendencia de Bancos. Los activos aceptables para la inversión del patrimonio técnico deberán reunir los requisitos aplicables a las inversiones de reservas técnicas y son inembargables. Cualquier excedente de patrimonio técnico con respecto del margen de solvencia podrá invertirse libremente.





# *Deficiencia de inversiones:*

- Cuando el monto de las inversiones aceptables sea menor al requerido para el respaldo de las reservas técnicas o del patrimonio técnico, existe deficiencia en las inversiones.

# ***Valuación de activos y contingencias:***



- Se valuarán los activos, operaciones contingentes y otros instrumentos financieros, que impliquen exposiciones a riesgos, y constituir, contra los resultados del ejercicio, las reservas o provisiones suficientes conforme la valuación realizada.



# ***Registro contable:***

- La contabilización de las operaciones de seguros y de reaseguro, se deben realizar con base en las normas emitidas por la Junta Monetaria y, en lo aplicable, en principios de contabilidad generalmente aceptados y normas internacionales de contabilidad. El ejercicio contable será del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año. Los comprobantes que soporten los registros contables deberán cumplir las disposiciones legales que les sean aplicables según su naturaleza.

# *La auditoría externa:*



- Los auditores externos deberán registrarse en la Superintendencia de Bancos y en el caso de incumplir las disposiciones legales, reglamentarias o contractuales que deben observar cuando presten sus servicios a las entidades, les podrá ser cancelado el registro por el órgano supervisor, hecho que será publicado. Las operaciones contables y los requisitos mínimos que deben incorporarse en la contratación y alcance de las auditorías externas de las entidades serán determinadas de manera general por la Superintendencia de Bancos.

# *Presentación de información:*



- Cada fin de mes y de cada ejercicio contables, deberán presentar información detallada de sus operaciones a la Superintendencia de Bancos. Además, proporcionar la información periódica u ocasional que requiera este órgano supervisor. Los estados financieros de cada ejercicio contable deberán contar con la opinión de un auditor externo.

# *Divulgación de información:*



- Deberán comunicar al público información suficiente sobre sus actividades y su posición financiera, la cual deber ser oportuna, relevante y confiable. Toda publicidad, promoción y oferta de los servicios deberá basarse en la buena fe y en hechos veraces.



# *Reporte de calificadora:*



- Cada año deberán enviar a la Superintendencia de Bancos el reporte de su calificación, que sea otorgado por una calificadora de riesgos de reconocido prestigio internacional registrada en dicho órgano supervisor. Ese reporte deberá ser publicado por la entidad en cualquier medio de divulgación masiva del país. La publicación del reporte referido deberá efectuarse al cuarto año de vigencia de la ley.



# *Reaseguro:*

- Las coberturas de reaseguro únicamente podrán ser contratadas con reaseguradores o con aseguradoras que se encuentren registradas en la Superintendencia de Bancos. Los contratos de reaseguro, excepto los facultativos, deben ser enviados al ente supervisor, igual que los programas anuales de reaseguro que tendrán la fecha límite del 31 de enero de cada año para su presentación. Las entidades establecerán sus límites o plenos de retención en función del mejor de los riesgos y en relación con su capacidad económica. Los contratos en idioma extranjero deberán ser traducidos al idioma español y los facultativos mantenerse documentados.

# ***Deficiencia patrimonial o de las inversiones de reservas técnicas:***



- Cuando se presente deficiencia patrimonial o en las inversiones que respaldan las reservas técnicas, la entidad deberá comunicarlo inmediatamente a la Superintendencia de Bancos y en los 10 días siguientes presentarle un plan de regularización para su aprobación. En el caso de que la deficiencia patrimonial o de inversiones fuera determinada por el órgano supervisor, el plan anterior lo deberá presentar la entidad en los 10 días siguientes a la fecha en que se le notifique. La viabilidad del plan permitirá a la Superintendencia de Bancos aprobarlo o rechazarlo y fijar su plazo de ejecución que no podrá exceder de tres (3) meses, contado a partir de la fecha de aprobación. El plan de regularización deberá contener como mínimo, según el caso, las medidas de sustitución de inversiones, la aportación de activos, el aumento de capital, la contratación de créditos subordinados, la venta pública o privada de acciones, la enajenación o negociación de activos y/o pasivos, la suspensión de seguros o de reaseguro que estuvieren ocasionando pérdidas o la reestructuración de las tarifas de seguro utilizadas.

# ***Deficiencia patrimonial o de las inversiones de reservas técnicas:***



- La entidad sujeta a un plan de regularización no podrá pagar dividendos.
- La entidad deberá rendir informes de su posición patrimonial o de las inversiones de sus reservas técnicas a la Superintendencia de Bancos, quien a su vez mantendrá informada a la Junta Monetaria.
- También, las entidades estarán obligadas a presentar planes de regularización, en los plazos y las características indicadas anteriormente, cuando la Superintendencia de Bancos detecte el incumplimiento reiterado a sus instrucciones o a disposiciones legales y regulatorias, prácticas de gestión que perjudiquen a los asegurados o beneficiarios o pongan en peligro la liquidez y solvencia, presentación de información financiera no verdadera o documentación falsa y persista en exceder los límites de retención que colocaría en peligro la estabilidad financiera.
- Durante el período de regularización la Superintendencia de Bancos podrá designar un delegado, quien tendrá derecho a vetar aquellas decisiones de la entidad que pudieran impedir la realización del plan de regularización. Asimismo, el órgano supervisor podrá remover o suspender a directores o administradores, de igual manera podrá remover gerentes generales y a otros funcionarios ejecutivos o empleados de la entidad.
- En todo caso, es responsabilidad de la administración de la entidad el cumplimiento o incumplimiento del plan de regularización.

# *Deficiencia patrimonial o de inversiones:*



- La Superintendencia de Bancos lo comunicará a la casa matriz, quien deberá subsanar la deficiencia dentro del plazo de treinta (30) días, contado a partir de la fecha de la comunicación. De no restituirse la deficiencia se aplicará el régimen de suspensión de operaciones y exclusión de activos y pasivos, sin perjuicio de responder la casa matriz con todos sus bienes por las operaciones efectuadas en el país.



# *Suspensión de operaciones:*



- La Junta Monetaria deberá suspender de inmediato las operaciones de la entidad, en los casos de la suspensión del pago de las obligaciones, deficiencia patrimonial mayor del 50% del patrimonio requerido (margen de solvencia), vencido el plazo de 3 meses no se regularice las deficiencias que se hayan determinado, la falta de presentación o el rechazo definitivo o el incumplimiento del plan de regularización y por aquellas razones debidamente fundamentadas en informe del Superintendente de Bancos.
- Durante el período de suspensión todo proceso o medida cautelar que se promueva contra la entidad quedará en suspenso y no podrá contraer nuevas obligaciones y se interrumpe la exigibilidad de sus pasivos.
- No hará incurrir en responsabilidad a las autoridades, funcionarios, entes, órganos o instituciones que hayan participado en la adopción de la medida de suspensión de operaciones.

# *Liquidación voluntaria:*



- Será autorizada por la Superintendencia de Bancos, previo a poder solicitarla ante juez competente, cuando la entidad haya satisfecho todas sus cuentas acreedoras.



# *La exclusión de activos y de pasivos:*



- Dispuesta la suspensión de operaciones, al día siguiente la Junta Monetaria deberá nombrar tres (3) miembros de una Junta de Exclusión de Activos y Pasivos, propuestos por la Superintendencia de Bancos, quienes tendrán las facultades y atribuciones legales que señala la ley. La junta deberá llevar cuenta ordenada y comprobada de su gestión y estará facultada para determinar las pérdidas y cancelarlas con cargo a las reservas legales y otras reservas y, en su caso, con cargo a las cuentas de capital; disponer la exclusión de los activos por un importe equivalente o mayor a las obligaciones contractuales que incluyen las reservas técnicas, los reclamos pendientes de ajuste y de pago; así también los saldos por pagar de reaseguradores y los pasivos laborales; gestionar y contratar el traspaso total o parcial de la cartera de seguros a otra u otras aseguradoras autorizadas para operar en el país; en adición, podrá negociar los activos, pasivos, derechos y obligaciones de la entidad, en el precio, forma y condiciones que permitan saldar los pasivos de la entidad.

# *La exclusión de activos y de pasivos:*



- Los derechos que dan las acciones de la entidad quedan en suspenso y retirados de sus cargos los directores o administradores, sin perjuicio de las responsabilidades penales y civiles en que hubieren incurrido.
- Los procesos y medidas cautelares decretadas a los activos excluidos, quedarán en suspenso. La Junta Monetaria, a petición de la Superintendencia de Bancos, revocará la autorización para operar de la entidad y, dentro del plazo de 15 días posteriores a la revocatoria, el órgano supervisor solicitará la declaratoria de quiebra a un Juzgado de Primera Instancia del Ramo Civil.
- En igual plazo, contado a partir de recibida la solicitud, el juzgado deberá resolver dicha declaratoria con base en el balance proporcionado por la Superintendencia de Bancos, que resulte después de realizada la exclusión y transmisión de activos y pasivos.

# *Intermediarios de seguros:*



- Las personas individuales o jurídicas que promuevan y asesoren en la contratación y en los reclamos de seguros. Se clasifican en agente de seguros dependiente, independiente y corredores de seguros. El primero es la persona individual en relación de dependencia con la aseguradora; el agente independiente es la persona individual o jurídica que suscribe un contrato de agencia con una o varias aseguradoras y los corredores son personas individuales o jurídicas que, sin mantener vínculos contractuales con entidades aseguradoras, ofrecen sus servicios profesionales a quienes lo soliciten.

# *Intermediarios de seguros:*



- Los agentes y corredores deberán registrarse en la Superintendencia de Bancos, cumpliendo los requisitos legales y reglamentarios, lo mismo las personas que en nombre o en representación de un agente independiente o de un corredor de seguros realicen la promoción y colocación de seguros. La publicidad, promoción y oferta de los servicios de intermediación deberá fundamentarse en la buena fe y en hechos veraces e incluir el número y vigencia del registro en el ente supervisor. Asimismo, en la razón social o denominación social, en su nombre comercial, los intermediarios deben identificar su actividad.
- Los impedimentos, las facultades y obligaciones y las prohibiciones para los intermediarios de seguros son especificados en la ley.

# *Intermediarios de reaseguro:*



- Las personas individuales o jurídicas que intervienen en la contratación de reaseguro, entre las aseguradoras autorizadas para operar en el país y las reaseguradoras nacionales o extranjeras. Estos intermediarios se registrarán, en lo aplicable, por las disposiciones establecidas para los intermediarios de seguros.
- En la ley son detalladas las facultades y obligaciones y prohibiciones de los intermediarios de reaseguro.

# *Comercialización masiva de seguros:*



- La venta de seguros por medio de personas jurídicas legalmente constituidas en el país, con las cuales las entidades celebran un contrato mercantil de comercialización manteniendo la responsabilidad por los seguros emitidos.
- Los seguros a comercializarse en forma masiva deben ser pólizas sin mayor complejidad técnica, de fácil comprensión para el asegurado y susceptibles de estandarización.



# ***Ajustadores independientes de seguros:***



- Las personas individuales o jurídicas que recomiendan a la entidad contratante sobre la procedencia y forma de pago del reclamo, después de haber investigado sus causas, evaluado el monto de los daños y la aplicabilidad de las condiciones contractuales de la póliza. Dichas personas deberán estar registradas en la Superintendencia de Bancos cumpliendo los requisitos legales y reglamentarios. También el ajuste de los siniestros podrá ser realizado directamente por las aseguradoras o las reaseguradoras.



# ***Delito de intermediación de seguros:***



- Lo comete quien vende o coloca seguros en Guatemala de aseguradoras no autorizadas para operar en el país, sea persona individual o jurídica. Sanción de uno (1) a tres (3) años de prisión y una multa no menor de cinco mil (5,000) ni mayor de cincuenta mil (50,000) unidades, impuestas por tribunal de orden penal.

# ***Delito de colocación o venta ilícita de seguros:***



- Lo comete la persona nacional o extranjera, que por sí misma o a través de otras, coloque o vende seguros en territorio guatemalteco, sin estar autorizada como aseguradora en el país. El o los responsables serán sancionadas de cinco (5) a diez (10) años de prisión inconvertibles, sin medidas sustitutivas, y una multa no menor de diez mil (10,000) ni mayor de cien mil (100,000) unidades de multa, impuestas por tribunal del orden penal. Simultáneamente este tribunal ordenara la cancelación de la patente de comercio en el Registro Mercantil de la empresa individual o mercantil y se proceda a su liquidación conforme el Código de Comercio y, posteriormente, a la cancelación de inscripción en el Registro Mercantil.

# *Sanciones:*



- Por las infracciones de incumplimiento a leyes, reglamentos y disposiciones de la Superintendencia de Bancos; presentación de información, declaración o documentos falsos o fraudulentos; obstrucción o limitación a la Supervisión de la Superintendencia de Bancos y realizar o registrar operaciones para eludir las disposiciones de las reservas técnicas y del margen de solvencia, a las entidades se sancionarán, de acuerdo con la gravedad de la infracción, con una multa de quinientos (500) a cuarenta mil (40,000) unidades de multa, en la primera infracción; por un hecho ya sancionado de la misma naturaleza el doble de la multa impuesta en la primera infracción y las sanciones subsiguientes por ese mismo hecho al doble de unidades de multa de la última sanción impuesta. En tanto, a los intermediarios de seguros o de reaseguro y ajustadores independientes de seguros, que incurran en las infracciones que les correspondan, se les aplicará una sanción de cien (100) a diez mil (10,000) unidades de multa de acuerdo con la gravedad de la infracción.

# *Sanciones:*



- Las sanciones anteriores sin perjuicio de que el Superintendente de Bancos, a su juicio, pueda adoptar cualquier medida preventiva necesaria.
- Lo referente a la gravedad de las infracciones y al ciclo de su recurrencia, y del número de unidades de multa, está previsto en un reglamento de la Junta Monetaria.
- El valor de cada unidad de multa es de un dólar de los Estados Unidos de América o su equivalente en quetzales al tipo de cambio publicado por el Banco de Guatemala en la fecha de la imposición de la sanción.



## ***Pago de multas:***

- Si no interpone recurso de apelación la entidad o persona afectada o si se declarare sin lugar, se deberá pagar la multa en el Banco de Guatemala, en el plazo máximo de diez (10) días contado a partir de la fecha de notificación de la resolución que la imponga y que esté firme, la cual constituye título ejecutivo. La Superintendencia de Bancos cobrará la multa en la vía económico coactiva, en el caso de no cancelarse en ese plazo.

# ***Suspensión o cancelación del registro a los intermediarios:***



- Atendiendo a la gravedad o reincidencia de las infracciones, la Superintendencia de Bancos suspenderá o cancelará el registro cuando se consignen datos o se adjunten documentos falsos a la solicitud de registro; se falsifiquen firmas o se altere el contenido de cualquier documento de los seguros; se ofrezcan condiciones o coberturas no comprendidas en las pólizas de seguros; se identifique en calidad de asegurador o se haga uso de calidades o atribuciones distintas a las convenidas con las aseguradoras; se ceda parte o la totalidad de la comisión a los asegurados, contratantes o a personas no registradas como intermediarios y se incumplan disposiciones aplicables a los intermediarios, sin perjuicio de las sanciones penales y responsabilidades civiles que correspondan.



# *Uso indebido de términos:*



- Cualquier persona individual o jurídica que utilice en la razón social o denominación, nombre comercial o descripción del negocio, palabras en español u otro idioma que califiquen sus actividades de seguros, reaseguro, agente o corredor de seguros o de reaseguro, ajustador de seguros u otras derivadas de dichos términos, sin estar autorizada o registrada conforme a esta ley, la Superintendencia de Bancos le impondrá una multa diaria no menor de cien (100) ni mayor de quinientas (500) unidades de multa desde la fecha de notificación de la sanción y hasta que regularice su situación.
- El Registro Mercantil deberá rechazar o cancelar la inscripción de sociedades y de empresas mercantiles, que incurran en la anomalía anterior, en los casos en que no se acredite la autorización de la Junta Monetaria.



# *Recurso de apelación:*



- Las resoluciones que emita el Superintendente de Bancos en relación a sus funciones de vigilancia e inspección serán obligatorias pero admiten recurso de apelación ante la Junta Monetaria, el cual se interpondrá dentro de los diez días siguientes de notificada la resolución ante la Superintendencia de Bancos, expresando los motivos de inconformidad, quien lo elevará a la Junta Monetaria, en el plazo de cinco días siguientes a la recepción de dicho recurso.
- No son apelables las resoluciones que emita la Superintendencia de Bancos con la aprobación de la Junta Monetaria ni las que emita para ejecutar resoluciones de la propia Junta.



# *Recurso de apelación:*

- La interposición del recurso de apelación no tiene efectos suspensivos, por lo que la resolución impugnada es de cumplimiento inmediato y obligatorio. Sólo en el caso de que el perjuicio que le cause a la entidad apelante sea grave, la Junta Monetaria podrá acordar la suspensión de los efectos de la resolución impugnada.
- En el plazo de treinta días, contado a partir de la fecha en que recibió el recurso de apelación, la Junta Monetaria resolverá este recurso.

# *Operaciones y términos de fianzas:*



- Las afianzadoras ya existentes adquirirán, por ministerio de esta Ley, la calidad de aseguradoras para operar el seguro de caución. Para operar otros ramos de seguros deberán observar lo dispuesto en esta Ley y su reglamentación. Las aseguradoras que deseen operar el seguro de caución deberán aportar el monto mínimo de capital correspondiente a dicho seguro.
- Toda referencia al contrato de fianza o al de reafianzamiento deberá entenderse como seguro o reaseguro de caución, según corresponda, con los mismos alcances y efectos.

# *Prescripción:*



- Los derechos de los asegurados o beneficiarios de los contratos de seguros, prescriben en los plazos establecidos en el Código de Comercio y los valores respectivos ingresarán a la cuenta Gobierno de la República – Fondo Común.

# *Ámbito tributario:*



- La incidencia impositiva de las actividades, operaciones y sujetos a que refiere esta ley se regirán por las disposiciones tributarias aplicables.

# ***Derogatorias:***



- Con la presente Ley se derogan todas las disposiciones legales y reglamentarias vigentes que se relacionen con las compañías de seguros y de fianzas y, aquellas que se opongan a la misma.

# *Infracciones a las leyes derogadas:*



- Se resolverán con base en la ley vigente en la fecha en que se cometió la infracción. Los expedientes y los trámites iniciados se resolverán conforme a las disposiciones legales en vigor a la fecha de su inicio, excepto las solicitudes de constitución de aseguradoras o de reaseguradoras que se resolverán conforme a esta ley.



# ***Reglamentación y Vigencia:***



- La Junta Monetaria emitirá los reglamentos que sean necesarios para la aplicación de esta ley.
- La Ley de la Actividad Aseguradora entró en vigencia el uno de enero de dos mil once, con excepción de los Títulos II, Constitución, Autorización, Capital y Administración de las Aseguradoras o Reaseguradoras, y IX, Regularización, Suspensión de Operaciones y Liquidación, los cuales entraron en vigencia al día siguiente de la publicación del Decreto Número 25-2010 del Congreso de la República de Guatemala en el Diario Oficial.

# **REGLAMENTOS EMITIDOS POR JUNTA MONETARIA**



- 1. RESOLUCIÓN JM-87-2010 –REGLAMENTO PARA LA CONSTITUCIÓN DE ASEGURADORAS O DE REASEGURADORAS NACIONALES Y EL ESTABLECIMIENTO DE SUCURSALES DE ASEGURADORAS O DE REASEGURADORAS EXTRANJERAS-**
- 2. RESOLUCIÓN JM-88-2010 –REGLAMENTO PARA LA AUTORIZACIÓN DE FUSIÓN DE ENTIDADES ASEGURADORAS Y DE REASEGURADORAS Y LA ADQUISICIÓN DE ACCIONES DE UNA ENTIDAD ASEGURADORA O DE UNA REASEGURADORA POR OTRA DE SIMILAR NATURALEZA-**
- 3. RESOLUCIÓN JM-89-2010 –REGLAMENTO PARA LA ADQUISICIÓN DE ACCIONES DE ASEGURADORAS Y DE REASEGURADORAS-**
- 4. RESOLUCIÓN JM-90-2010 –REGLAMENTO PARA AUTORIZAR LA GESTIÓN PARA EL ESTABLECIMIENTO DE SUCURSALES DE ASEGURADORAS Y DE REASEGURADORAS NACIONALES EN EL EXTRANJERO-**

# **REGLAMENTOS EMITIDOS POR JUNTA MONETARIA**



- 5. RESOLUCIÓN JM-91-2010 –REGLAMENTO PARA EL RETIRO DEL PAÍS DE LAS SUCURSALES DE ASEGURADORAS Y DE REASEGURADORAS EXTRANJERAS-**
- 6. RESOLUCIÓN JM-141-2010 –MODIFICACIONES AL MANUAL DE INSTRUCCIONES CONTABLES PARA EMPRESAS DE SEGUROS-**
- 7. RESOLUCIÓN JM-151-2010 –REGLAMENTO PARA LA TRANSFERENCIA DE CARTERA DE ASEGURADORAS Y DE REASEGURADORAS-**
- 8. RESOLUCIÓN JM-152-2010 –REGLAMENTO DE LA JUNTA DE EXCLUSIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS DE ASEGURADORAS O DE REASEGURADORAS-**

# **REGLAMENTOS EMITIDOS POR JUNTA MONETARIA**



- 9. RESOLUCIÓN JM-1-2011 –REGLAMENTO PARA LA COMERCIALIZACIÓN MASIVA DE SEGUROS-**
- 10. RESOLUCIÓN JM-2-2011 –REGLAMENTO PARA EL PAGO FRACCIONADO DE LAS PRIMAS DE SEGUROS-**
- 11. RESOLUCIÓN JM-3-2011 –REGLAMENTO PARA LA CONSTITUCIÓN, VALUACIÓN E INVERSIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS DE ASEGURADORAS Y DE REASEGURADORAS-**
- 12. RESOLUCIÓN JM-4-2011 –REGLAMENTO PARA EL REASEGURO DE LOS RIESGOS CATASTRÓFICOS-**

# **REGLAMENTOS EMITIDOS POR JUNTA MONETARIA**



- 13. RESOLUCIÓN JM-5-2011 –REGLAMENTO PARA LA DETERMINACIÓN DEL MARGEN DE SOLVENCIA Y PARA LA INVERSIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO DE ASEGURADORAS Y DE REASEGURADORAS-**
- 14. RESOLUCIÓN JM-6-2011 –REGLAMENTO PARA EL REGISTRO DE REASEGURADORAS O ASEGURADORAS EXTRANJERAS, DE CONTRATOS DE REASEGURO Y DETERMINACIÓN DE LOS LÍMITES O PLENOS DE RETENCIÓN-**
- 15. RESOLUCIÓN JM-7-2011 –REGLAMENTO DEL CONSEJO TÉCNICO ASESOR EN MATERIA DE SEGUROS, REASEGUROS Y SU INTERMEDIACIÓN-**
- 16. RESOLUCIÓN JM-13-2011 –REGLAMENTO PARA EL REGISTRO DE INTERMEDIARIOS DE SEGUROS, DE REASEGUROS Y DE AJUSTADORES INDEPENDIENTES DE SEGUROS-**

# ACUERDOS DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS



1. **ACUERDO NÚMERO 2-2011 –DISPOSICIONES GENERALES PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS POR PARTE DE LAS ASEGURADORAS Y LAS REASEGURADORAS-**
2. **ACUERDO NÚMERO 3-2011 –PROCEDIMIENTOS PARA EL REGISTRO DE PLANES DE SEGUROS-**





# SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

*Trabajamos para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado*