RESOLUCION No. JB-2015-3380

LA JUNTA BANCARIA

CONSIDERANDO:

QUE según el último inciso de la Disposición Transitoria Segunda del Código Orgánico Monetario y Financiero, publicado en el Registro Oficial Segundo Suplemento No. 332, de 12 de septiembre de 2014, la Junta Bancaria continuará actuando hasta resolver todos los recursos que estuvieren conociendo a la fecha de vigencia de este Código, durante un plazo de ciento ochenta días;

QUE el 28 de marzo de 2012, la Compañía Interoceánica C.A. y el señor Carlos Fernando Villota Cadena, en calidad de asegurado y la empresa EQUISMA S.A., en calidad de afianzado o contratista, suscribieron la Póliza de Seguro de Buen Uso de Anticipo No. GYE-3653, vigente desde el 23 de marzo de 2012 hasta el 19 de septiembre de 2012, cuya suma asegurada es de USD $ 20.000,00;

QUE mediante la referida póliza se garantiza el buen uso de anticipo para la adquisición de un sistema de ecografía digital de consola Doppler Color, con software 3D/4D volumétrico, marca SONO SCAPE, modelo SSI-6000, de procedencia China, para la clínica del doctor Carlos Villota Cadena (asegurado), situada en la ciudad de Quito;

QUE mediante comunicación ingresada el 19 de septiembre de 2012 a la aseguradora, el señor Carlos Villota Cadena, reportó el siniestro consistente en el incumplimiento total del contrato por parte de la empresa Contratista, puesto que no realizó la entrega del equipo médico materia tanto del contrato de compra venta como de la Póliza de Buen Uso de Anticipo No. GYE-3653;

QUE con oficio No. QGG-0615-2012 de 17 de octubre de 2012, el señor Francisco Rivadeneira Serrano, Gerente General de Interoceánica C.A., manifiesta que objeta el pago de la indemnización correspondiente, basándose para ello en el artículo 3 de las condiciones generales de la Póliza de Fianzas de Buen Uso de Anticipo, manifestando que:

"(...)"

Bajo el título de Definiciones, las condiciones generales de la póliza de Fianzas de Buen Uso de Anticipo indican lo siguiente:

- En el Artículo 3, se define, “Contratista Persona Natural o Jurídica que solicita la emisión de la correspondiente póliza a favor del asegurado o beneficiario, y que reciba el anticipo entregado por el Asegurado, realizar una obra o prever un bien o prestar un servicio”

Es evidente que la empresa EQUISMA que posee el R.U.C. 0892670177001 nunca recibió el anticipo tal como lo demuestra la papeleta de depósito y por ende el no recibir el valor determinado como anticipo, esta empresa nunca estuvo obligada a proveer el bien objeto del contrato ECOEQ-178-12-EC, tal como lo indica la condición de la póliza enunciada en el párrafo anterior.

"(...)" (sic);

QUE mediante el “Formulario Gratuito de Reclamos por parte de los Usuarios de las Entidades Controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros”, el 4 de febrero
Resolución No. JB-2015-3380
Página 2

de 2014 el señor Carlos Fernando Villota Cadena presenta un reclamo administrativo en contra de Interoceánica C.A., en el que solicita que el organismo de control disponga a la empresa de seguros el pago de US$ 20,000,00 por el siniestro consistente en el incumplimiento del contrato para la adquisición de un ecosonograma con la empresa EQMINSA S.A., pues considera que la objeción al pago no se encuentra debidamente fundamentada;

QUE los principales argumentos del reclamo administrativo presentado por el señor Carlos Villota Cadena en contra de la aseguradora, se contraen a los siguientes:

"LA PRUEBA DEL DEPÓSITO CONSTAN EN EL CONTRATO (CLAUSULA 5TA) Y RECIBO.

- EL QUE LA SRA MERCY MORAN VEAS, DEPÓSITEN SU CUENTA PERSONAL ES EL MAL USO DEL ANTICIPO."

(sic);

QUE mediante oficio No. DNAE-SAÚ-2014-01502 de 7 de marzo de 2014, la Subdirectora de Atención al Usuario, a esa fecha, requirió a Interoceánica C.A. de Seguros y Reaseguros las explicaciones y documentación correspondiente al reclamo presentado por el señor Carlos Fernando Villota Cadena;

QUE con comunicación No. QGG-0151-2014 de 17 de marzo de 2014, ingresado a la Superintendencia de Bancos el 20 del mismo mes y año, el señor Francisco Rivadeneira Serrano, Gerente General de Interoceánica C.A., dio respuesta al requerimiento que antecede y en lo principal indica lo siguiente:

"(...) El Dr. Carlos Villota en su afán ilegítimo de pretender justificar lo antes señalado, el 31 de Octubre del 2012 se acerca a nuestra oficina Matriz y entrega (sin oficio) el documento "ADEMÁS DE CONTRATO ECOEQ-178-12-EC RECIBO DE PAGO" "EMITIDO POR EQMINSA", documento suscrito ÚNICAMENTE por la SRA. MERCY MORAN, la misma persona, que si bien ostenta la calidad de Gerente, es la que depositó el anticipo en su cuenta personal y no en la de EQMINSA....

Un acto unilateral de una de las partes no puede modificar un acto bilateral, como tampoco el anticipo depositado en la cuenta personal de la Gerente, se considere depositado en la cuenta de la empresa, que es la persona jurídica que por ese anticipo, de haberlo recibido, estaría obligada al cumplimiento del contrato....

...lo anterior en lugar de ser un argumento a favor del Dr. Villota, CONFIRMA EL HECHO CIERTO QUE EQMINSA JAMÁS RECIBIO EL ANTICIPO y al no hacerlo mal se puede hablar de incumplimiento de contrato por parte de dicha empresa, "la mora purga la mora" y en tal virtud, ratifica nuestra posición de negativa al pago de la garantía reclamada.

"(...)" (sic);

QUE mediante resolución No. SBS-DNAE-2014-886 de 11 de agosto de 2014, la Directora Nacional de Atención y Educación al Usuario, ordenó a Interoceánica C.A. de Seguros y Reaseguros que pague a favor del señor Carlos Fernando Villota Cadena la
suma de US$ 20.000,00, menos las deducciones estipuladas en la póliza, sin intereses, en virtud de que la objeción de la compañía aseguradora se presentó dentro del plazo de cuarenta y cinco días previstos en el artículo 42 de la Ley General de Seguros;

QUE mediante oficio No. QGG-0585-2014 de 25 de agosto de 2914, ingresado en la Superintendencia de Bancos el mismo día, el señor Francisco Rivedeneira Serrano, Gerente General de Intercoéseànica C.A., con el patrocinio profesional del doctor Luis Larrea Benalcázar, interpuso ante la Junta Bancaria recurso de apelación a la resolución No. SBS-DNAE-2014-686 de 11 de agosto de 2914, al amparo de lo previsto en el artículo 70 de la Ley General de Seguros;

QUE mediante resolución No. SB-INSP-2014-203 de 29 de septiembre de 2914, el Intendente Nacional del Sistema de Seguro Privado, concedió el recurso de apelación antes referido;

QUE los cinco primeros incisos del artículo 42 de la Ley General de Seguros, vigente para el presente caso, disponen lo siguiente:

"Toda empresa de seguros tiene la obligación de pagar el seguro contratado o la parte correspondiente a la pérdida debidamente comprobada, según sea el caso, dentro de los cuarenta y cinco días siguientes a aquel en que el asegurado o el beneficiario le presenten por escrito la correspondiente reclamación aparejada de los documentos que, según la póliza, sean necesarios, a menos que la empresa de seguros formulare objeciones fundamentadas a tal reclamo, las mismas que deberán ser llevadas inmediatamente a conocimiento del Superintendente de Bancos y Seguros.

Si el asegurado o el beneficiario se alista a las objeciones, la entidad de seguros pagará inmediatamente la indemnización acordada.

Si en este caso o en el que se venciere el plazo de cuarenta y cinco días fijado en el inciso primero, la empresa de seguros no efectuare el pago, el asegurado o el beneficiario pondrá este hecho en conocimiento del Superintendente de Bancos, quien, de verificar esta situación, ordenará el pago dentro de un plazo no mayor de quince días, junto con los intereses calculados a partir de los cuarenta y cinco días antes indicados, al tipo máximo convencional fijado de acuerdo con la ley. De no pagar dentro del plazo concedido dispondrá la liquidación forzosa de la empresa de seguros.

Si, la empresa de seguros formulare objeciones al reclamo y no se llegare a un acuerdo con el asegurado o beneficiario, la Superintendencia de Bancos comprobará la existencia de los fundamentos de dichas objeciones y de no haberlos ordenará el pago, caso contrario lo rechazará.

El asegurado o beneficiario podrá acudir en juicio verbal sumario ante los jueces competentes o someter al arbitraje comercial o mediación, según sea el caso.

(..."

QUE de acuerdo con la norma citada, se establece que la Superintendencia de Bancos es competente para conocer y resolver este reclamo administrativo. El presente caso se ha formalizado el 19 de septiembre de 2012, es decir, en esa fecha el asegurado
Resolución No. JB-2015-3380
Página 4

aparejó los documentos requeridos en la póliza para presentar el reclamo; y la objeción por parte de la compañía aseguradora fue el 17 de octubre de 2012, es decir dentro del plazo legal establecido en el artículo 42 ibídem;

QUE es importante mencionar el artículo 22 del Decreto Supremo No. 1147, publicado en el Registro Oficial No. 123 de 7 de diciembre de 1963, que dice lo siguiente:

"Art. 22.- "Incumbe al asegurado probar la ocurrencia del siniestro, el cual se presume producido por caso fortuito, salvo prueba en contrario. Asimismo incumbe al asegurado comprobar la cuantía de la indemnización a cargo del asegurador. A este incumbe, en ambos casos, demostrar los hechos o circunstancias excluyentes de su responsabilidad";

QUE en el presente caso, el asegurado ha dado aviso del siniestro en forma legal y oportuna, así mismo la cuantía de la indemnización corresponde a la suma asegurada contratada en la Póliza, materia de este caso. En cambio, Interoceánica C.A. no ha demostrado los hechos o circunstancias excluyentes de su responsabilidad, pues no se ha informado en el expediente se determina que la objeción no ha sido debidamente fundamentada;

QUE en concordancia con lo anterior, es apropiado mencionar que en el "Diccionario Mapfre de Seguros, a propósito del Seguro de Caución (fianzas), indica lo siguiente:

"El seguro de caución es aquél por el que el asegurador se obliga, en caso de incumplimiento por el tomador del seguro de sus obligaciones legales o contractuales, a indemnizar al asegurado a título de resarcimiento o penalidad los daños patrimoniales sufridos dentro de los límites establecidos en la ley o en el contrato. Todo pago hecho por el asegurador deberá serle reembolsado por el tomador del seguro.

Mediante este contrato el tomador garantiza al asegurado el cumplimiento de determinadas obligaciones contraídas con este último."

QUE el tratadista Eduardo Peña Triviño, en el "Manual de Derecho de Seguros", respecto del seguro de fianzas, en lo pertinente, manifiesta lo siguiente:

"(...) el seguro de fianza requiere para su existencia de otro contrato anterior que le de origen y sin el cual la fianza, el accesorio, no podrá nacer.

(...)"

QUE en el presente caso, para que se haya dado origen a la Póliza de Buen Uso de Anticipo No. GYE-3653, previamente se suscribió el contrato de compra venta No. ECOEQ-178-12-EC, para la adquisición de un Sistema de Ecografía Digital de Consola Doppler Color, entre el doctor Carlos Fernando Villota Cadena, en calidad de comprador, y la señora Mercy Lucila Morán Veas, en calidad de vendedora y representante legal de Equipos Médicos y de Uso Industrial EQMINSA S.A.;

QUE de lo anterior se desprenden los siguientes puntos de análisis:
De la información ingresada a este organismo de control por parte del reclamante, consta el Registro Único de Contribuyentes Sociedades del Servicio de Rentas Internas, el cual da constancia de que la señora Mercy Lucila Moran Veas es la representante legal de la empresa EQMINSA S.A. Igualmente del expediente se desprende la comunicación de 16 de mayo de 2011, mediante la cual la junta de accionistas de EQMINSA S.A. designa a la mencionada señora como representante legal, judicial y extrajudicial de la empresa por el lapso de cinco años.

La cláusula "QUINTA.- FORMA DE PAGO" del contrato de compraventa No. ECOEQ-178-12-EC, estipula:

"Anticipo por el valor de 20.000,00 USD (Veinte mil dólares americanos) a la fecha de suscripción del contrato de compra-venta."

Dentro del proceso consta el comprobante de depósito del pago del anticipo por el valor de USD$ 20.000,00, realizado el 30 de marzo de 2012, en la cuenta a nombre de la señora Mercy Morán Veas, en calidad de vendedora y representante legal de la empresa EQMINSA S.A.

Por tanto, la aseveración de la aseguradora de que la compañía EQMINSA S.A. jamás recibió el anticipo carece de fundamento;

QUE el artículo 45, de la Ley General de Seguros, dispone:

"Art. 45.- La responsabilidad de la empresa de seguros termina:

a) Por la suscripción del acta que declare extinguidas las obligaciones del afianzado o contratista; o por el vencimiento del plazo previsto en el contrato principal;

b) Por la devolución del original de la póliza y sus anexos;

c) Por el pago de la fianza;

d) Por la extinción de la obligación afianzada;

e) Por no haberse solicitado la renovación de la póliza o la ejecución de las fianzas, dentro de su vigencia; y,

f) Por las causas señaladas en la ley."

Conforme lo señalado anteriormente, Interoceánica C.A. de Seguros y Reaseguros tiene obligación de honrar la garantía de la Póliza de Buen Uso de Anticipo contratada por la compañía vendedora, tanto más si el asegurado señor Carlos Villota Cadena ha demostrado con la entrega de la documentación solicitada por la aseguradora, que EQMINSA S.A. incumplió el contrato de compraventa No. ECOEQ-178-12-EC, ya que nunca entregó al comprador el equipo de ecografía digital, objeto de dicho contrato;

QUE además, se debe mencionar que la responsabilidad de Interoceánica C.A. termina si se configura cualquiera de las causales previstas en el referido artículo 45 ibidem,
ninguna de las cuales se ha dado dentro del presente caso; por tanto, la aseguradora tiene responsabilidad de indemnización dentro del reclamo presentado;

QUE el artículo 1562 del Código Civil, y el artículo 1 del Decreto Supremo No. 1147, publicado en el Registro Oficial No. 123 de 7 de diciembre de 1983 dicen:

Código Civil:

“Art. 1562.- Los contratos deben ejecutarse de buena fe, y por consiguiente obligan, no sólo a lo que en ellos se expresa, sino a todas las cosas que émanan precisamente de la naturaleza de la obligación, o que, por la ley o la costumbre, pertenecen a ella.”

Decreto Supremo No. 1147:

“Art. 1.- El seguro es un contrato mediante el cual una de las partes, el asegurador, se obliga, a cambio del pago de una prima, a indemnizar a la otra parte, dentro de los límites convenidos, de una pérdida o un daño producido por un acontecimiento incierto; o a pagar un capital o una renta, si ocurre la eventualidad prevista en el contrato.”

QUE lo anterior se confirma con el principio “ubierrimae bonae fidei”, que según el Diccionario MAPFRE de Seguros explica es una “expresión latina que significa “de máxima buena fe”, que es uno de los principios fundamentales del contrato de seguro, lo contrario la mala fe debe ser probada fehacientemente por quien alega;

QUE conforme a la normativa legal respecto de las obligaciones que rigen a los contratos de seguros, estas deben ser cumplidas por las partes contratantes, ante lo cual Interoceánica C.A., debe cumplir lo establecido en las condiciones generales y particulares de la póliza de seguro de Buen Uso de Anticipo contratada por EQMINSA S.A., ya que el asegurado señor Carlos Fernando Villota Cadena presentó toda la documentación pertinente para el análisis del siniestro;

QUE el artículo 10 del Decreto Supremo No. 1147, establece:

“Art. 10.- Con las restricciones legales, el asegurador puede asumir todos o algunos de los riesgos a que estén expuestos la cosa asegurada o el patrimonio o la persona asegurada, pero deben precisarse de tal forma que no quede duda respecto de los riesgos cubiertos y a los excluidos.”;

QUE del citado artículo se desprende que la empresa de seguros asumió el riesgo al emitir la Póliza de Buen Uso de Anticipo y cobrar la prima correspondiente, póliza que se encuentra suscrita por las partes: Asegurado: Señor Carlos Fernando Villota Cadena; afianzado: EQMINSA S.A., a través de su representante legal, la señora Mercy Lucila Moran Vea, y aseguradora: Interoceánica C.A. de Seguros y Reaseguros;

QUE la Intendencia Nacional Jurídica, mediante memorando INJ-DNJ-SAL-2015-0053 de 22 de enero de 2015, recomendó a la Junta Bancaria rechazar la pretensión contenida en el recurso interpuesto por el Gerente General de Interoceánica C.A. de Seguros y Reaseguros; y,

EN ejercicio de sus atribuciones legales,
RESUELVE:

ARTÍCULO 1.- RECHAZAR la pretensión contenida en el recurso de apelación interpuesto por el señor Francisco Rivadeneira Serrano, Gerente General de Interoceánica C.A. de Seguros y Reaseguros; y, en consecuencia, CONFIRMAR la resolución No. SBS-DNAE-2014-686 de 11 de agosto de 2014, mediante la cual la Directora Nacional de Atención y Educación al Usuario ordenó a Interoceánica C.A. Seguros y Reaseguros pague a favor del señor Carlos Fernando Villota Cadena la suma de US$ 20.000,00, menos las deducciones estipuladas en la póliza, sin intereses, en virtud de que la objeción de la compañía aseguradora se presentó dentro del plazo de cuarenta y cinco días previstos en el artículo 42 de la Ley General de Seguros.

ARTÍCULO 2.- ORDENAR que la empresa de seguros cumpla con lo dispuesto en el artículo anterior dentro del plazo de quince días, contado a partir de la fecha en que sea notificada con la presente resolución, bajo prevenciones de ley. De no hacerlo incurrirá en lo previsto en la letra a) del artículo 55 de la Ley General de Seguros.

COMUNÍQUESE.- Dada en la Superintendencia de Bancos y Seguros, en Quito, Distrito Metropolitano, el veintidós de abril del dos mil quince.

Econ Rodrigo Landeta Parra
INTENDENTE GENERAL (S)
PRESIDENTE DE LA SESIÓN DE LA JUNTA BANCARIA (E)

LO CERTIFICO.- Quito, Distrito Metropolitano, el veintidós de abril del dos mil quince.

Lcdo. Pablo Cobo Luna
SECRETARIO DE LA JUNTA BANCARIA
Junta Bancaria del Ecuador