

**Estado Libre Asociado de Puerto Rico
OFICINA DEL COMISIONADO DE SEGUROS**

**GUARANTY INSURANCE AGENCY CORPORATION
Al 30 de septiembre de 2005**

**Vanessa Pellot Tirado
Examinadora**

TABLA DE CONTENIDO

ALCANCE DE EXAMEN	1
HISTORIA.....	1
OPERACIONES.....	2
HALLAZGOS DE EXAMEN	4
RESUMEN DE PUNTOS IMPORTANTES	7
RECONOCIMIENTO	10
ANEJO A-1	
ANEJO A-2	
ANEJO B	
ANEJO C	



**Estado Libre Asociado de Puerto Rico
OFICINA DEL COMISIONADO DE SEGUROS**

29 de abril de 2009

Sr. Ramón L. Cruz Colón, CPCU, AU, Are
Comisionado de Seguros
Oficina del Comisionado de Seguros
Guaynabo, Puerto Rico

Estimado Comisionado:

Conforme con la Notificación y Orden de Investigación Número E-2005-356 del 10 de enero de 2006, se le practicó un examen al corredor de líneas excedentes:

Guaranty Insurance Agency Corporation

a quien en adelante se hará referencia como "el Corredor".

ALCANCE DE EXAMEN

El examen cubrió el período comprendido entre el 28 de febrero de 2001 al 30 de septiembre de 2005. El examen se realizó en la oficina del Corredor localizada en el Condominio Los Pinos, Oficina #5, Carolina, Puerto Rico.

El mismo tuvo como propósito determinar si en la contratación de los seguros de líneas excedentes, el Corredor cumplió con las disposiciones del Código de Seguros de Puerto Rico, su Reglamento y la Carta Normativa Número E-N-12-1275-95 del 9 de enero de 1996.

HISTORIA

El 28 de febrero de 2001, el Corredor obtuvo su licencia para tramitar negocios de seguros de líneas excedentes y desde entonces hasta el presente la ha mantenido en vigor. En cumplimiento con las disposiciones del Artículo 10.110 del Código de Seguros de Puerto Rico el Corredor mantuvo vigente, durante el período examinado, una licencia como agente de seguros¹.

Se observó que la fianza que mantuvo el Corredor en cumplimiento con el Artículo 10.110(3) del Código de Seguros de Puerto Rico, se emitió a favor de la Oficina del Comisionado de Seguros y no del Estado Libre Asociado de Puerto Rico, según lo establece el referido artículo de ley. El Corredor deberá hacer los trámites necesarios para corregir esta situación.

OPERACIONES

Durante el período examinado el Corredor circuló a través del Centro de Circulación de Riesgos de la Oficina del Comisionado de Seguros, un total de trescientos sesenta y nueve (369) modelos de circulación de riesgos de líneas excedentes, de los cuales 329 fueron colocados, como se presenta a continuación:

AÑOS	PRIMAS SUSCRITAS	10% DE PRIMAS	CASOS CIRCULADOS	CASOS COLOCADOS	CASOS NO COLOCADOS
2001	\$ 20,969	2,097	21	7	14
2002	57,740	5,774	30	21	9
2003	356,970	35,697	101	96	5
2004	456,510	45,651	115	107	8
2005	478,081	47,809	102	98	4
Total Casos	\$1,370,270	137,028	369	329	40

¹ Mediante la aprobación de la Ley Núm. 10 de 19 de enero de 2006, se enmendó el Capítulo 9 del Código de Seguros de Puerto Rico y el término "agente" se sustituyó por el de "representante autorizado".

De conformidad con el Artículo 3(B) de la Regla XXVIII del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico, el Corredor informó que utilizaría el método anual para la presentación del informe y el pago de la contribución sobre primas a la Oficina del Comisionado de Seguros. Para ello presentó una garantía financiera según requerido por le Apartado (C) de dicha disposición reglamentaria. El 30 de julio de 2002, el Comisionado aprobó el uso de dicho método.

Al momento de acogerse al método anual para pagar la contribución de seguros de líneas excedentes, el Corredor cumplía con el Artículo 3(C) de la Regla XXVIII del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico, al mantener una garantía financiera equivalente al 10% del total de las primas de los seguros de líneas excedentes gestionados por el Corredor durante el año calendario anterior o \$25,000, lo que fuera mayor. Durante el período examinado el Corredor mantuvo una fianza de \$25,000 en cada uno de los años examinados. Sin embargo, durante los años 2004 y 2005, la garantía financiera mantenida por el Corredor no alcanzó el 10% de las primas de los seguros gestionados durante los años 2003 y 2004, como se muestra a continuación:

AÑOS	PRIMAS SUSCRITAS	10% DE PRIMAS SOBRE AÑO ANTERIOR	OBLIGACIÓN CONTRIBUTIVA
2001	\$ 20,969		1,887
2002	57,740	2,097	5,197
2003	356,970	5,774	32,117
2004	456,510	35,697	41,086
2005 ²	477,551	45,651	42,980

² Volumen de primas hasta el 30 de septiembre de 2005

El incumplimiento con el monto de la garantía financiera requerido por la Regla XXVIII a su vez afectó el cumplimiento del Corredor con las disposiciones de los Artículo 10.080 y 10.130 del Código de Seguros de Puerto Rico, como se explica bajo el tópico "Hallazgos de Examen".

En la colocación de los riesgos el Corredor utilizó aseguradores elegibles de líneas excedentes y aseguradores no elegibles. Sin embargo, en los casos en que utilizó un asegurador no elegible, se trató de riesgos marítimos para los cuales se exceptúa el cumplimiento con el requisito de utilizar aseguradores elegibles de líneas excedentes, según dispuesto por el Artículo 4 de la Ley Núm. 7 de 30 de agosto de 1961.

Por otro lado, se observó que el Corredor, al presentar la declaración jurada requerida por al Artículo 10.080 del Código de Seguros de Puerto Rico, ofreció incorrectamente el nombre del asegurador con el cual colocó el riesgo, lo que constituye una violación a dicho artículo de ley.

HALLAZGOS DE EXAMEN

1. Para los años 2004 y 2005 el Corredor no mantuvo el monto de la garantía financiera que requiere el Artículo 3(C) de la Regla XXVIII del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico, para acogerse al beneficio de declarar y pagar la contribución después de transcurridos los 60 días del cierre de cada año, por lo tanto la declaración y el pago debían efectuarse transcurridos 60 días de haberse obtenida cada cubierta de seguros, según lo requiere los Artículos 10.080 y 10.130 del Código de Seguros de Puerto Rico y no transcurridos los 60 días de terminado el año. Al no presentar el informe y efectuar el pago dentro de los 60 días de obtenidas las

cubiertas de seguros, el Corredor incumplió con los Artículos 10.080 y 10.130 del Código de Seguros de Puerto Rico.

Sin embargo, dado el hecho de que el Corredor sí mantuvo una garantía financiera, aún cuando no por el monto requerido, para propósitos de determinar el cumplimiento caso a caso con los Artículos 10.080 y 10.130 del Código de Seguros de Puerto Rico, se procedió a aplicar la garantía financiera a la obligación contributiva hasta agotar la misma. Para el 2004 quedó al descubierto la cantidad de \$14,625 y para el 2005, \$17,906. En los casos que quedaron al descubierto se procedió a computar los días transcurridos entre la fecha de pago y la fecha de vigencia de la póliza, después de descontar los 60 días que concede el Artículo 10.130 del Código de Seguros de Puerto Rico para el pago de la contribución sobre primas. En el Anejo A-1, para los casos del 2004 y en el Anejo A-2, para los casos del 2005, se presentan los días de atraso en la presentación del informe y el pago de la contribución.

2. En siete (7) de los casos colocados, el Corredor incumplió con el Artículo 10.140(2) del Código de Seguros de Puerto Rico al no mantener, para inspección del Comisionado, un expediente donde conservara copia de las pólizas colocadas y llevara un registro de todas las circunstancias y detalles de cada contrato de seguro de líneas excedentes obtenidos por él, y de los asuntos subsiguientes relacionados con el mismo, según lo requiere dicha disposición de ley. Para estos casos no fue posible verificar, durante el examen, el cumplimiento del Corredor con todas las disposiciones aplicables del Capítulo 10 del Código de Seguros de Puerto Rico, la

Regla XXVIII del Reglamento de dicho código y la Carta Normativa Número E-N-12-1275-95 del 9 de enero de 1996.

A continuación se presentan dichos casos:

	NÚMERO DE PÓLIZA	NOMBRE DEL ASEGURADO	FECHA EFECTIVIDAD (M-D-A)
1.	01B1/0591	Oscar Ríos Hernández	7/18/2001
2.	01B1/1013	Santiago López López	9/14/2001
3.	200/533/37169	Ariel Romero	4/10/2001
4.	200/533/40859	José A. Calvo Juliá	8/29/2002
5.	200/658/41233	Ángel Sepúlveda	9/27/2002
6.	200/658/41292	Nelson Rivera Bajandas	10/4/2002
7.	200/658/42269	Edgardo Escalera	12/19/2002

3. En trece (13) casos el Corredor incumplió con el Artículo 1 de la Regla XXVIII del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico, al no circular, a través del Centro de Circulación de Riesgos que administra nuestra Oficina, los riesgos colocados como seguros de líneas excedentes, según lo requiere dicha disposición reglamentaria. Dichos casos se presentan a continuación:

	NÚMERO DE PÓLIZA	NOMBRE DEL ASEGURADO	FECHA EFECTIVIDAD (M-D-A)
1.	200/658/46091	Juan B. Rivera	7/10/2003
2.	200/658/56885	Ramón González Rodríguez	7/12/2003
3.	200/658/59063	David Black	9/19/2004
4.	200/658/59263	Jorge A. Mundo	10/3/2004
5.	200/658/59150	Iris DuPont	10/10/2004
6.	200/658/62977	Louis Prado	2/28/2005
7.	200/658/63109	Gonzalo Solís	3/29/2005
8.	200/658/64223	Carlos H. Hernández	4/30/2005
9.	200/658/65296	Gustavo Hernández & Eduardo Gayoso	6/4/2005
10.	200/658/65442	Francisco Sánchez	6/14/2005
11.	200/658/661678	José L. Llamas	7/7/2005
12.	200/658/65945	Héctor Maldonado	7/15/2005
13.	200/658/67378	Thomas Groggaard	8/1/2005

4. En ciento veinte y cuatro (124) casos el Corredor incumplió con el Artículo 1 de la Regla XXVIII del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico, al colocar los riesgos antes de circularlos a través del Centro de Circulación de Riesgos que administra nuestra Oficina, contrario a lo que establece dicha disposición reglamentaria.
5. En ciento treinta y tres (133) casos, el Corredor incumplió con el Artículo 2 de la Regla XXVIII del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico al colocar los riesgos sin esperar que transcurrieran los cinco (5) días laborables después de circular los mismos para considerar que estos habían sido rechazados por los aseguradores a los cuales le fue circulado.
6. En todos los casos que fueron colocados, no se incluyeron las iniciales o el nombre del Corredor como lo requiere el Artículo 10.090(2) del Código de Seguros de Puerto Rico. Tampoco se estampó el texto requerido por dicho artículo de ley.

RESUMEN DE PUNTOS IMPORTANTES

1. La fianza que mantuvo el Corredor en cumplimiento con el Artículo 10.110(3) del Código de Seguros de Puerto Rico, se emitió a favor de la Oficina del Comisionado de Seguros y no del Estado Libre Asociado de Puerto Rico, según lo establece el referido artículo de ley. El Corredor deberá hacer los trámites necesarios para corregir esta situación. Página 2
2. Durante los años 2004 y 2005, el Corredor incumplió con el Artículo 3(C) de la Regla XXVIII del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico, ya que la garantía financiera mantenida por el Corredor no alcanzó el 10% de las primas de los seguros gestionados durante los años 2003 y 2004. Página 3
3. El Corredor al presentar la declaración jurada requerida por el Artículo 10.080 del Código de Seguros de Puerto Rico, ofreció incorrectamente el nombre del asegurador con el cual colocó el riesgo, lo que constituye una violación a dicho artículo de ley. Página 4
4. Al no mantener el monto de la garantía requerido por el Artículo 3(C) de la Regla XXVIII del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico, para acogerse al método de pago anual, el Corredor incumplió con los Artículos 10.080 y 10.130 del Código de Seguros de Puerto Rico, al no presentar el informe y el pago de la contribución dentro del término allí establecido. Páginas 4-5
5. En siete (7) de los casos colocados, el Corredor incumplió con el Artículo 10.140(2) del Código de Seguros de Puerto Rico al no mantener, para inspección del

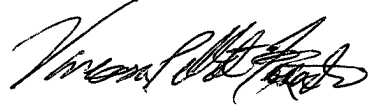
Comisionado, un expediente donde conservara copia de las pólizas colocadas y llevara un registro de todas las circunstancias y detalles de cada contrato de seguro de líneas excedentes obtenidos por él. Páginas 5-6

6. En trece (13) casos el Corredor incumplió con el Artículo 1 de la Regla XXVIII del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico, al no circular, a través del Centro de Circulación de Riesgos que administra nuestra Oficina, los riesgos colocados como seguros de líneas excedentes, según lo requiere dicha disposición reglamentaria. Página 6
7. En ciento veinte y cuatro (124) casos el Corredor incumplió con el Artículo 1 de la Regla XXVIII del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico, al colocar los riesgos antes de circularlos a través del Centro de Circulación de Riesgos que administra nuestra Oficina, contrario a lo que establece dicha disposición reglamentaria. Página 7
8. En ciento treinta y tres (133) casos, el Corredor incumplió con el Artículo 2 de la Regla XXVIII del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico al colocar los riesgos sin esperar que transcurrieran los cinco (5) días laborables después de circular los mismos. Página 7
9. En todos los casos que fueron colocados, no se incluyeron las iniciales o el nombre del Corredor ni tenía estampado el texto según como lo requiere el Artículo 10.090(2) del Código de Seguros de Puerto Rico. Página 7

RECONOCIMIENTO

Se hace reconocimiento a la cooperación prestada por la Sra. Vanessa E. Morales de Guaranty Insurance Agency Corporation, durante la realización de este examen.

Respetuosamente,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Vanessa Pellot Tirado', written in a cursive style.

Vanessa Pellot Tirado
Examinadora

ANEJO A-1

GUARANTY INSURANCE AGENCY CORPORATION
CORREDOR DE LÍNEAS EXCEDENTES (CASOS DESCUBIERTOS POR FIANZA AÑO 2004)
EXAMEN REGULAR AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2005

NOMBRE ASEGURADO	FECHA EFECTIVIDAD (M-D-A)	FECHA PAGO CONTRIBUCIÓN A LA OCS	NÚMERO PÓLIZA	CANTIDAD PRIMA	90%	DÍAS DE ATRASOS EN EL PAGO ¹
1. Lázaro Coto	7/19/2004	2/28/2005	200/658/57024	8,020.00	721.80	164
2. Carlos I. Díaz	7/21/2004	2/28/2005	200/658/57080	2,490.00	224.10	162
3. Thomas Grogard	7/23/2004	2/28/2005	200/658/57525	2,850.00	256.50	160
4. Javier R. Vizoso	8/4/2004	2/28/2005	200/658/57645	7,230.00	650.70	148
5. Héctor F. Flores	8/13/2004	2/28/2005	200/658/57894	3,225.00	290.25	139
6. Tom Danner Rodriguez	8/14/2004	2/28/2005	200/658/57887	5,195.00	467.55	138
7. José Rivera	8/15/2004	2/28/2005	200/658/57789	2,005.00	180.45	137
8. Néstor Pérez	8/19/2004	2/28/2005	200/658/58453	2,090.00	188.10	133
9. Leopoldo Ledon Webster	8/22/2004	2/28/2005	200/658/57895	2,735.00	246.15	130
10. David R. Morales	8/25/2004	2/28/2005	200/658/58278	1,855.00	166.95	127
11. Guillermo Herrera	8/25/2004	2/28/2005	200/658/58389	5,315.00	478.35	127
12. Carlos E. Pla	8/30/2004	2/28/2005	200/658/58506	4,655.00	418.95	122
13. Marcos Radonic	8/31/2004	2/28/2005	200/658/58511	1,000.00	90.00	121
14. Insko, Inc./Dennis Hernández	9/9/2004	2/28/2005	200/658/58713	8,225.00	740.25	112
15. Diana Nazario & Leopoldo Villena	9/9/2004	2/28/2005	200/658/58732	7,250.00	652.50	112
16. Ricardo Gómez Nieto	9/14/2004	2/28/2005	200/658/58826	1,495.00	134.55	107
17. Agustín Font	9/19/2004	2/28/2005	200/658/58853	1,935.00	174.15	102
18. David Black	9/19/2004	2/28/2005	200/658/59063-64	11,985.00	1,078.65	102
19. Free Zone Int'l Corp. & / or Daniel Villa	9/24/2004	2/28/2005	200/658/59062	8,725.00	785.25	97
20. Manuel Calderón	9/29/2004	2/28/2005	200/658/59115	1,305.00	117.45	92
21. Francisco Rosario	10/2/2004	2/28/2005	200/658/59143	1,510.00	135.90	89
22. Nelson Cremata Díaz	10/3/2004	2/28/2005	200/658/59203	2,230.00	200.70	88
23. Jorge A. Mundo	10/3/2004	2/28/2005	200/658/59263	4,480.00	403.20	88
24. José Calderín	10/5/2004	2/28/2005	200/658/59231	1,865.00	167.85	86
25. Iris DuPont	10/10/2004	2/28/2005	200/658/59150	4,460.00	401.40	81
26. Jorge Ledon Webster	10/13/2004	2/28/2005	200/658/59491	5,850.00	526.50	78
27. Luis Ortiz Rivera	10/14/2004	2/28/2005	200/658/59388	3,990.00	359.10	77
28. James Dudley & Mildred Zayas	10/22/2004	2/28/2005	200/658/59618	2,355.00	211.95	69

¹ Después de descontar 60 días.

GUARANTY INSURANCE AGENCY CORPORATION						
CORREDOR DE LÍNEAS EXCEDENTES (CASOS DESCUBIERTOS POR FIANZA AÑO 2004)						
EXAMEN REGULAR AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2005						
NOMBRE ASEGURADO	FECHA EFECTIVIDAD (M-D-A)	FECHA PAGO CONTRIBUCIÓN A LA OCS	NÚMERO PÓLIZA	CANTIDAD PRIMA	9%	DÍAS DE ATRASOS EN EL PAGO ¹
29. Ramón Díaz Guzmán	10/24/2004	2/28/2005	200/658/59548	5,110.00	459.90	67
30. Irving Aranda	10/28/2004	2/28/2005	200/658/59681	2,300.00	207.00	63
31. Octavio Stuart	11/7/2004	2/28/2005	200/658/59945	2,385.00	214.65	53
32. Luis Bou	11/14/2004	2/28/2005	200/658/60018	5,540.00	498.60	46
33. Luis Hernández Cruz	11/20/2004	2/28/2005	200/658/60556	1,000.00	90.00	40
34. Puerto Rico Magic Tarpon, Inc. &/or Armando	11/24/2004	2/28/2005	200/658/60244	1,815.00	163.35	36
35. Miguel E. Ferraioulli	12/4/2004	2/28/2005	200/658/60469	3,480.00	313.20	26
36. Lult, Inc.	12/8/2004	2/28/2005	200/658/60747	8,175.00	735.75	22
37. Jaime J. Cañellas	12/10/2004	2/28/2005	200/658/60563	7,635.00	687.15	20
38. Scotiabank of PR	12/15/2004	2/28/2005	200/658/60763	8,730.00	785.70	15
				\$162,495.00	\$14,625.00	

ANEJO A-2

**GUARANTY INSURANCE AGENCY CORPORATION
CORREDOR DE LÍNEAS EXCEDENTES (CASOS DESCUBIERTOS POR FIANZA AÑO 2005)
EXAMEN REGULAR AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2005**

NOMBRE ASEGURADO	FECHA EFECTIVIDAD	FECHA PAGO CONTRIBUTIÓN A LA OCS	NÚMERO PÓLIZA	CANTIDAD PRIMA	9%	DÍAS DE ATRASOS EN EL PAGO ¹
1. Juan Veiga	6/14/2005	2/28/2006	200/658/65400	1,420.00	127.80	199
2. Juan E. Alvarez Cobián	6/14/2005	2/28/2006	200/658/65334	2,350.00	211.50	199
3. Pedro J. Figueroa Costa	6/15/2005	2/28/2006	200/658/65383	4,000.00	360.00	198
4. Gabriel Acevedo	6/15/2005	2/28/2006	200/658/65341	5,535.00	498.15	198
5. William Rivera	6/19/2005	2/28/2006	200/658/65459	2,670.00	240.30	194
6. Evaristo Freiría	6/23/2005	2/28/2006	200/658/65679	5,750.00	517.50	190
7. Eunice Machado	6/24/2005	2/28/2006	200/658/65645	3,975.00	357.75	189
8. Alberto De Diego	6/27/2005	2/28/2006	200/658/65704	2,010.00	180.90	186
9. Enrique Grau	6/30/2005	2/28/2006	200/658/65845	4,050.00	364.50	183
10. Pedro Umpierre	7/1/2005	2/28/2006	200/658/65861	4,145.00	373.05	182
11. Moisés Garip	7/1/2005	2/28/2006	200/658/65902	2,345.00	211.05	182
12. Target Marketing Service/ Rene González	7/2/2005	2/28/2006	200/658/65844	3,615.00	325.35	181
13. Jose L. Llamas	7/7/2005	2/28/2006	200/658/661678	18,185.00	1,636.65	176
14. Juan B. Rivera	7/10/2005	2/28/2006	200/658/66007	1,750.00	157.50	173
15. Ramón González	7/12/2005	2/28/2006	200/658/66200	4,265.00	383.85	171
16. Jorge Solis	7/12/2005	2/28/2006	200/658/66198	3,230.00	290.70	171
17. Luis A. Mejía	7/14/2005	2/28/2006	200/658/66271	8,990.00	809.10	169
18. Héctor Maldonado	7/15/2005	2/28/2006	200/658/65945	6,715.00	604.35	168
19. Benjamín J. Van Blake	7/15/2005	2/28/2006	200/658/65858	1,775.00	159.75	168
20. Edwin Alicea	7/16/2005	2/28/2006	200/658/66805	2,035.00	183.15	167
21. Víctor J. García Ruiz	7/18/2005	2/28/2006	200/658/66182	2,580.00	232.20	165
22. Lázaro Coto	7/19/2005	2/28/2006	200/658/66220	8,160.00	734.40	164
23. Carlos Martínez Vivas	7/20/2005	2/28/2006	200/658/66183	2,690.00	242.10	163
24. Carlos I. Díaz	7/21/2005	2/28/2006	200/658/66202	2,670.00	240.30	162
25. Prime Boats &/or Manuel Soltero	7/22/2005	2/28/2006	YS4000L2004	16,500.00	1,485.00	161
26. Thomas Groggaard	8/1/2005	2/28/2006	200/658/67378	2,850.00	256.50	151

¹ Después de descontar 60 días.

GUARANTY INSURANCE AGENCY CORPORATION
CORREDOR DE LÍNEAS EXCEDENTES (CASOS DESCUBIERTOS POR FIANZA AÑO 2005)
EXAMEN REGULAR AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2005

NOMBRE ASEGURADO	FECHA EFECTIVIDAD	FECHA PAGO CONTRIBUCIÓN A LA OCS	NÚMERO PÓLIZA	CANTIDAD PRIMA	9%	DÍAS DE ATRASOS EN EL PAGO ¹
27. Ileana Morales	8/1/2005	2/28/2006	200/658/67291	4,580.00	412.20	151
28. Humberto Martínez	8/1/2005	2/28/2006	200/658/67382	1,950.00	175.50	151
29. Rey Laureano Quiñones	8/4/2005	2/28/2006	200/658/67681	4,315.00	388.35	148
30. Javier R. Vizoso &/ or Viso Marine	8/4/2005	2/28/2006	200/658/67685	7,230.00	650.70	148
31. Martín H. Lugo Facundo	8/4/2005	2/28/2006	200/658/67698	5,275.00	474.75	148
32. Juan M. Rodríguez	8/8/2005	2/28/2006	200/658/67788	7,135.00	642.15	144
33. José Rivera	8/9/2005	2/28/2006	200/658/67782	2,055.00	184.95	143
34. Tom Danner Rodriguez	8/13/2005	2/28/2006	200/658/67913	5,400.00	486.00	139
35. Leopoldo Ledon Webster	8/14/2005	2/28/2006	200/658/67773	3,060.00	275.40	138
36. José A. García Rodríguez	8/16/2005	2/28/2006	200/658/68102	4,040.00	363.60	136
37. José L. Esparza Ruiz	8/19/2005	2/28/2006	200/658/68075	3,605.00	324.45	133
38. Guillermo Herrera	8/25/2005	2/28/2006	200/658/67722	5,525.00	497.25	127
39. Viso Marine, Inc. &/ or Javier Vizoso	8/31/2005	2/28/2006	200/658/68621	6,555.00	589.95	121
40. Jorge L. Cintrón	8/31/2005	2/28/2006	200/658/68671	3,270.00	294.30	121
41. Marcos A. Soto	9/2/2005	2/28/2006	200/658/68758	1,895.00	170.55	119
42. Diana Nazario & Leopoldo Villena	9/9/2005	2/28/2006	200/658/68605	7,315.00	658.35	112
43. Ricardo Gómez Nieto	9/14/2005	2/28/2006	200/658/68920	1,495.00	134.55	107
				\$198,960.00	\$17,906.00	

¹ Después de descontar 60 días.

ANEJO B

GUARANTY INSURANCE AGENCY CORPORATION
CASOS CIRCULADOS POSTERIOR A LA FECHA DE COLOCACIÓN

NOMBRE DEL ASEGURADO	NÚMERO DE PÓLIZA	FECHA COLOCACIÓN (M-D-A)	FECHA CIRCULACIÓN (M-D-A)
1. Javier Rodríguez Soegard	200/533/37129	4/5/2002	4/8/2002
2. Alfredo Brunet	200/533/38018	6/6/2002	7/16/2002
3. Jorge Solís	200/533/39810	7/12/2002	7/16/2002
4. Julio Blasini Cabassa	200/658/41153	9/23/2002	9/26/2002
5. Cesáreo Ayala	200/658/43250	1/21/2003	1/22/2003
6. Charles Díaz	200/658/43299	1/25/2003	2/11/2003
7. Michelle Finlay	200/658/43363	2/4/2003	2/5/2003
8. Carlos Dávila Ríos	200/658/43464	2/6/2003	2/7/2003
9. William Pagán	200/658/43339	1/31/2003	2/3/2003
10. Axel González Piña	200/658/43424	2/9/2003	2/11/2003
11. Carlos Alvarado	200/658/43763	2/27/2003	3/3/2003
12. Manuel Cruz Soto	200/658/43791	2/28/2003	3/3/2003
13. Louis Prado	200/658/43805	2/28/2003	3/3/2003
14. Maribel Umpierre	200/658/43803	3/3/2003	3/4/2003
15. Domingo Cedeño	200/658/44039	3/18/2003	3/19/2003
16. Lázaro Choy	200/658/44600	4/8/2003	4/9/2003
17. Osvaldo C. Linares	200/658/44623	4/10/2003	4/11/2003
18. Sebastián Rodríguez	200/658/44784	4/22/2003	4/23/2003
19. Ramón López	200/658/44783	4/22/2003	4/23/2003
20. José Carmona	200/658/44860	4/25/2003	4/28/2003
21. Ángel Franceschini	200/658/44861	4/25/2003	4/28/2003
22. Ramón González	200/658/46120	7/12/2003	7/14/2003
23. Jorge Solís	200/658/46274	7/12/2003	7/18/2003
24. Gabriel Molina	200/658/46121	7/13/2003	7/14/2003
25. Benjamín J. Van Blake	200/658/46185	7/15/2003	7/16/2003
26. Héctor Maldonado	200/658/46184	7/15/2003	7/16/2003
27. Carlos I. Díaz	200/658/46375	7/21/2003	7/22/2003
28. Hoyos Adventure, Inc.	200/658/48798/9	9/5/2003	9/8/2003
29. David Black	200/658/49012-3	9/19/2003	9/24/2003
30. Francisco Rosario	200/658/49282	10/2/2003	10/3/2003
31. José C. González	200/658/49293	10/6/2003	10/7/2003
32. Ixia Mercado	200/658/52175	2/3/2004	2/4/2004
33. Reynolds Ortega	200/658/52660	2/27/2004	3/2/2004
34. Juan J. Buso	200/658/52638	2/27/2004	3/2/2004
35. Manuel Cruz Soto	200/658/52694	2/28/2004	3/1/2004

NOMBRE DEL ASEGURADO	NÚMERO DE PÓLIZA	FECHA COLOCACIÓN (M-D-A)	FECHA CIRCULACIÓN (M-D-A)
36.Osvaldo C. Linares	200/658/52966	3/8/2004	3/9/2004
37.Alberto Fernández	200/658/53148	3/12/2004	3/15/2004
38.Gianni Tomassini	200/658/53183	3/17/2004	3/18/2004
39.Luis Acevedo	200/658/53450	3/25/2004	3/26/2004
40.Daniel Negrón	200/658/53662	4/3/2004	4/5/2004
41.Manuel E. Fuentes Alsina	200/658/54180	4/20/2004	4/21/2004
42.Sebastián Rodríguez	200/658/54249	4/22/2004	4/26/2004
43.Edgardo J. Somoza	200/658/54219	4/23/2004	4/26/2004
44.Luis Fernández	200/658/54254	4/23/2004	4/26/2004
45.Luis M. Cabrera	200/658/54356	4/29/2004	4/30/2004
46. José E. De La Cruz	200/658/54341	4/28/2004	4/30/2004
47.Maritza Rivera	200/658/54703	5/12/2004	5/14/2004
48.Jorge L. Cintrón	200/658/55147	5/29/2004	6/1/2004
49.Alfredo Brunet	200/658/55284	6/6/2004	6/7/2004
50.Josué Rivera	200/658/56138	6/13/2004	6/14/2004
51.Gabriel Acevedo	200/658/56194	6/15/2004	6/16/2004
52.William Rivera	200/658/56348	6/19/2004	6/21/2004
53.Eunice Machado	200/658/56546	6/24/2004	6/28/2004
54.Rey Laureano Quiñones	200/658/56691	7/1/2004	7/7/2004
55.Pedro Umpierre	200/658/56863	7/1/2004	7/8/2004
56.Target Marketing Services	200/658/56964	7/2/2004	7/12/2004
57.Carlos H. Meléndez	200/658/56980	7/12/2004	7/13/2004
58.Jorge Solís	200/658/57032	7/12/2004	7/13/2004
59.Thomas Groggaard	200/658/57525	7/29/2004	7/30/2004
60.Viso Marine/Javier Vizoso	200/658/57645	8/4/2004	8/5/2004
61.José Rivera	200/658/57789	8/11/2004	8/9/2004
62.Tom Danner Rodríguez	200/658/57887	8/13/2004	8/16/2004
63.Leopoldo Ledon Webster	200/658/57895	8/14/2004	8/16/2004
64.David R. Morales	200/658/58278	8/21/2004	9/14/2004
65.Guillermo Herrera	200/658/58389	8/25/2004	8/26/2004
66.Diana Nazario	200/658/58732	9/9/2004	9/10/2004
67.Agustín Font	200/658/58853	9/19/2004	9/21/2004
68.José Calderón	200/658/59231	10/5/2004	10/6/2004
69.Jorge Ledon Webster	200/658/59491	10/18/2004	10/19/2004
70.James Dudley	200/658/59618	10/22/2004	10/25/2004
71.Irving Aranda Salva	200/658/59681	10/28/2004	10/29/2004
72.Octavio Stuart	200/658/59945	11/7/2004	11/10/2004
73.Luis Hernández Cruz	200/658/60556	11/20/2004	12/8/2004
74.Lult, Inc.	200/658/60747	12/8/2004	12/15/2004
75.Francisco Figueroa Fuentes	200/658/60989	12/29/2004	12/30/2004

NOMBRE DEL ASEGURADO	NÚMERO DE PÓLIZA	FECHA COLOCACIÓN (M-D-A)	FECHA CIRCULACIÓN (M-D-A)
76.Rafael Pagán González	200/658/61553	1/24/2005	1/25/2005
77.Edgar Colón Negrón	200/658/61618	1/26/2005	1/27/2005
78.Jacob Anaya González	200/658/61646	1/27/2005	1/28/2005
79.Edward Rivera	200/658/61741	2/1/2005	2/2/2005
80.Juan Lorenzo	200/658/61852	2/5/2005	2/7/2005
81.Charles Díaz	200/658/62282	2/2/2005	2/28/2005
82.Juan J. Buso	200/658/62280	2/27/2005	3/1/2005
83.Carlos Alvarado	200/658/62285	2/27/2005	3/1/2005
84.Sergio Pérez Mercado	200/658/62411	3/4/2005	3/7/2005
85.José J. Rodríguez	200/658/62569	3/7/2005	3/8/2005
86.Sol M. Colón	200/658/62400	3/4/2005	3/8/2005
87.Warren Ortiz Vázquez	200/658/62998	3/17/2005	3/18/2005
88.Rafael Carrillo Ojell	200/658/63102	3/23/2005	3/28/2005
89.José Aponte Pagán	200/658/63097	3/23/2005	3/28/2005
90.Domingo Cedeño	200/658/63058	3/18/2005	3/28/2005
91.Julián L. Torres	200/658/63578	3/31/2005	4/1/2005
92.David Carberry	200/658/63300	4/1/2005	4/5/2005
93.Javier Rodríguez	200/658/63406	4/5/2005	4/6/2005
94.Jorge Ríos Pulpeiro	200/658/63779	4/12/2005	4/13/2005
95.Lázaro Choy	200/658/63809	4/8/2005	4/14/2005
96.Juan F. Bravo Fernández	YS4000L2004	4/15/2005	4/19/2005
97.Manuel E. Fuentes Alsina	200/658/63960	4/20/2005	4/21/2005
98.Luís Fernández	200/658/64084	4/23/2005	4/27/2005
99.Ramón M. Rústica	200/658/64334	4/28/2005	5/2/2005
100.Carlos A. Mateo	200/658/64481	5/9/2005	5/12/2005
101.Carlos Cruz Ocasio	200/658/64503	5/11/2005	5/12/2005
102.Luis C. Fabre	200/658/64501	5/12/2005	5/13/2005
103.Roberto Ondina	200/658/64547	5/13/2005	5/17/2005
104.Edgar Mayo Meléndez	200/658/64795	5/19/2005	5/20/2005
105.Pablo Lugo Lebrón	200/658/64927	5/31/2005	6/1/2005
106.Víctor Hernández Alonso	200/658/63530	5/27/2005	6/1/2005
107.Boriken Fishing Charter	200/658/64996	6/3/2005	6/6/2005
108.Alfredo Brunet	200/658/65073	6/6/2005	6/7/2005
109.Rafael González	200/658/65119	6/4/2005	6/7/2005
110.Guillermo Rivera Acosta	200/658/65136	6/7/2005	6/8/2005
111.Manuel García	200/658/65296	6/10/2005	6/13/2005
112.Juan Veiga	200/658/65400	6/14/2005	6/16/2005
113.Gabriel Acevedo	200/658/65341	6/15/2005	6/16/2005
114.Pedro J. Figueroa Costa	200/658/65383	6/15/2005	6/16/2005
115.Juan E. Álvarez Cobián	200/658/65334	6/14/2005	6/16/2005

NOMBRE DEL ASEGURADO	NÚMERO DE PÓLIZA	FECHA COLOCACIÓN (M-D-A)	FECHA CIRCULACIÓN (M-D-A)
116.Víctor J. García Ruiz	200/658/66182	7/14/2005	7/12/2005
117.Luis E. Mejía	200/658/66271	7/14/2005	7/15/2005
118.Martín H. Lugo Facundo	200/658/67698	8/4/2005	8/5/2005
119.Juan M. Rodríguez	200/658/67788	8/8/2005	8/9/2005
120.José A. García Rodríguez	200/658/68102	8/16/2005	8/22/2005
121.José L. Esparza Ruiz	200/658/68075	8/19/2005	8/22/2005
122.Jorge L. Cintrón	200/658/68671	8/31/2005	9/1/2005
123.Marcos A. Soto	200/658/68758	9/2/2005	9/6/2005
124.Agustín Font	200/658/69061	9/19/2005	9/20/2005

ANEJO C

GUARANTY INSURANCE AGENCY CORPORATION
CASOS COLOCADOS EN QUE EL CORREDOR NO ESPERÓ LOS CINCO (5) DÍAS REQUERIDOS

NOMBRE DEL ASEGURADO	NÚMERO DE PÓLIZA	FECHA CIRCULACIÓN (M-D-A)	FECHA COLOCACIÓN (M-D-A)
1.Marieli Tirado López	200/533/36812	3/21/2002	3/22/2002
2.José Rivera	200/533/40470	8/9/2002	8/9/2002
3.David Ríos	200/658/41061	9/23/2002	9/26/2002
4.Luis Hernández Cruz	200/658/41877	11/18/2002	11/18/2002
5.Reynolds Ortega	200/658/43578	2/25/2003	2/27/2003
6.José J. Rodríguez	200/658/43903	3/7/2003	3/7/2003
7.William Juarbe Toro	200/658/43944	3/12/2003	3/12/2003
8.Alberto Fernández	200/658/43942	3/12/2003	3/12/2003
9.Marieli Tirado López	200/658/44113	3/21/2003	3/22/2003
10.Gonzalo Solís	200/658/44280	3/27/2003	3/29/2003
11.Jaime Dorta Rodríguez	200/658/44357/8	4/1/2003	4/1/2003
12.Daniel Negrón	200/658/44449	4/3/2003	4/4/2003
13.José Meléndez	200/658/44642	4/11/2003	4/11/2003
14.Mitchell Gómez	200/658/44667	4/15/2003	4/15/2003
15.Sol M. Colón/Fred Farell	200/658/44719	4/16/2003	4/19/2003
16.Juan Lorenzo	200/658/45253	5/14/2003	5/14/2003
17.Alfredo Brunet	200/658/45723	6/4/2003	6/6/2003
18.Evronics Corp./Tom Danner	200/658/46515	6/10/2003	6/10/2003
19.Josué Rivera	200/658/46639	6/13/2003	6/13/2003
20.Benito Valle Serrano	200/658/46628	6/13/2003	6/14/2003
21.Manuel Badillo	200/658/46623	6/16/2003	6/16/2003
22.Maribel Mass	200/658/46660	6/17/2003	6/17/2003
23.Luis A. Acevedo	200/658/46831	6/24/2003	6/24/2003
24.Eunice Machado	200/658/46833	6/24/2003	6/24/2003
25.Héctor L. Vázquez	200/658/45856	7/2/2003	7/2/2003
26.Manuel Duran Cruz	200/658/45852	7/2/2003	7/2/2003
27.Target Marketing Services	200/658/45855	7/2/2003	7/2/2003
28.Arcadio Vélez Sierra	200/658/46128	7/14/2003	7/14/2003
29.Edwin Alicea	200/658/46209	7/16/2003	7/16/2003
30.Ramón Alvarado	200/658/46238	7/17/2003	7/17/2003
31.Leopoldo Ledon Webster	200/658/48017	8/13/2003	8/14/2003
32.Héctor F. Flores	200/658/48237	8/15/2003	8/15/2003
33.Néstor Pérez	200/658/48299	8/19/2003	8/19/2003
34.David R. Morales	200/658/48334	8/22/2003	8/22/2003

NOMBRE DEL ASEGURADO	NÚMERO DE PÓLIZA	FECHA CIRCULACIÓN (M-D-A)	FECHA COLOCACIÓN (M-D-A)
35.José Hernández	200/658/48872	9/12/2003	9/12/2003
36.Carlos Suárez	200/658/48971	9/16/2003	9/16/2003
37.Agustín Font	200/658/49019	9/19/2003	9/19/2003
38.Nelson Cremata	200/658/49192	9/30/2003	10/3/2003
39.Jorge A. Mundo	200/658/49270	10/3/2003	10/3/2003
40.Iris Dupont	200/658/49380	10/10/2003	10/10/2003
41.Luis E. Ortiz	200/658/49399	10/14/2003	10/14/2003
42.Felipe Vidal Figueroa	200/658/49471	10/16/2003	10/16/2003
43.Jorge Ledón Webster	200/658/49473	10/17/2003	10/18/2003
44.Jorge Soltero	200/658/49543	10/21/2003	10/23/2003
45.Ramón Díaz Guzmán	200/658/49626	10/24/2003	10/24/2003
46.Octavio Stuart	200/658/49805	11/4/2003	11/7/2003
47.Orlando Cáceres	200/658/49882	11/7/2003	11/7/2003
48.Luis Bou	200/658/49998	11/13/2003	11/14/2003
49.Miguel E. Ferraioulli	200/658/50407	12/4/2003	12/4/2003
50.Melvin Rivera	200/658/51757	12/30/2003	12/31/2003
51.Carlos E. Ceinos	200/658/51889	1/14/2004	1/14/2004
52.Cesáreo Ayala	200/658/51756	1/20/2004	1/21/2004
53.César Tort	200/658/52080	1/27/2004	1/27/2004
54.Juan R. Requena	200/658/52139	1/30/2004	1/30/2004
55.Charles Díaz	200/658/52149	2/2/2004	2/2/2004
56.Carlos Toro	200/658/52147	2/2/2004	2/2/2004
57.Juan Lorenzo	200/658/52231	2/5/2004	2/5/2004
58.Pedro N. Colberg	200/658/52247	2/6/2004	2/8/2004
59.Carlos Dávila Ríos	200/658/52234	2/6/2004	2/6/2004
60.Carlos Alvarado	200/658/52599	2/26/2004	2/27/2004
61.Louis A. Prado	200/658/52648	2/26/2004	2/28/2004
62.José M. Arroyo	200/658/52781	3/5/2004	3/5/2004
63.José J. Rodríguez	200/658/52755	3/4/2004	3/7/2004
64.Esteban D. Peña Monzillo	200/658/53052	3/11/2004	3/15/2004
65.Jaime Dorta Rodríguez	200/658/53581	3/31/2004	4/1/2004
66.Lázaro Choy	200/658/53828	4/7/2004	4/8/2004
67.Luis A. Rivera	200/658/53888	4/7/2004	4/10/2004
68.Ramón López	200/658/54203	4/20/2004	4/22/2004
69.Iván Lugo	200/658/54476	5/5/2004	5/5/2004
70.Elberto Berdut	200/658/54836	5/20/2004	5/20/2004
71.Gustavo Hernández	200/658/55204	6/1/2004	6/4/2004
72.Rafael González	200/658/55279	6/4/2004	6/4/2004
73.Evironics Corp./Tom Danner	200/658/5607	6/9/2004	6/10/2004
74.Manuel García	200/658/56080	6/10/2004	6/10/2004

NOMBRE DEL ASEGURADO	NÚMERO DE PÓLIZA	FECHA CIRCULACIÓN (M-D-A)	FECHA COLOCACIÓN (M-D-A)
75.Francisco Sánchez	200/658/56164	6/14/2004	6/14/2004
76.Juan Veiga	200/658/56147	6/14/2004	6/14/2004
77.Víctor Curet	200/658/56254	6/16/2004	6/16/2004
78.Juan B. Rivera	200/658/56812	7/7/2004	7/10/2004
79.Benjamín J. Van Blake	200/658/57059	7/15/2004	7/15/2004
80.Edwin Alicea	200/658/57105	7/16/2004	7/16/2004
81.Ramón Alvarado	200/658/57095	7/16/2004	7/17/2004
82.Lázaro Coto	200/658/57024	7/15/2004	7/19/2004
83.Héctor F. Flores	200/658/57894	8/13/2004	8/15/2004
84.Marcos Radonic	200/658/58511	8/31/2004	8/31/2004
85.Insco, Inc./Dennis Hernández	200/658/58713	9/9/2004	9/9/2004
86.Ricardo Gómez Nieto	200/658/58826	9/14/2004	9/14/2004
87.Daniel Villa/Free Zone Int'l Corp.	200/658/59602	9/24/2004	9/24/2004
88.Manuel Calderón	200/658/59115	9/29/2004	9/29/2004
89.Francisco Rosario	200/658/59143	9/30/2004	10/2/2004
90.Luis Ortiz Rivera	200/658/59388	10/13/2004	10/14/2004
91.Ramón Díaz Guzmán	200/658/59548	10/21/2004	10/24/2004
92.Luis Bou	200/658/60018	11/12/2004	11/14/2004
93.Puerto Rico Magic Tarpon, Inc.	200/658/60244	11/24/2004	11/24/2004
94.Miguel E. Ferraioulli	200/658/60469	12/3/2004	12/4/2004
95.Scotiabank of Puerto Rico	200/658/60763	12/15/2004	12/15/2004
96.César Tort	200/658/61534	1/25/2005	1/27/2005
97.Ricardo L. Rivera	200/658/61674	1/28/2005	1/28/2005
98.Marcos Santos	200/658/61719	1/31/2005	1/31/2005
99.Carlos Dávila Ríos	200/658/61788	2/2/2005	2/6/2005
100.Blai Mercado Siblings Trust	200/658/52175	2/3/2005	2/3/2005
101.Pedro N. Colberg	200/658/61894	2/8/2005	2/8/2005
102.Axel González Piña	200/658/61903	2/9/2005	2/9/2005
103.Jorge Morales López	200/658/61963	2/11/2005	2/12/2005
104.Reynolds Ortega	200/658/62188	2/23/2005	2/27/2005
105.Osvaldo C. Linares	200/658/62602	3/8/2005	3/8/2005
106.Gianni Tomassini	200/658/62947	3/17/2005	3/17/2005
107.Jaime Dorta Rodríguez	200/658/63062	3/28/2005	4/1/2005
108.Ángel F. Burgos Montañez	200/658/63161	3/29/2005	3/29/2005
109.Edgardo J. Somoza	200/658/63814	4/19/2005	4/23/2005
110.Ramón López	200/658/63939	4/22/2005	4/22/2005
111.Sebastián Rodríguez	200/658/63962	4/22/2005	4/22/2005
112.Luis M. Cabrera	200/658/64114	4/27/2005	4/28/2005
113.Francisco Castellanos	200/658/64178	5/2/2005	5/2/2005
114.Elberto Berdud	200/658/64614	5/17/2005	5/20/2005

NOMBRE DEL ASEGURADO	NÚMERO DE PÓLIZA	FECHA CIRCULACIÓN (M-D-A)	FECHA COLOCACIÓN (M-D-A)
115.Gustavo Hernández	200/658/65296	6/3/2005	6/4/2005
116.Josué Rivera	200/658/65285	6/14/2005	6/13/2005
117.William Rivera	200/658/65459	6/17/2005	6/19/2005
118.Eunice Machado	200/658/65645	6/23/2005	6/24/2005
119.Evaristo Freiría	200/658/65679	6/23/2005	6/23/2005
120.Alberto De Diego	200/658/65704	6/27/2005	6/27/2005
121.Target Marketing Services	200/658/65844	6/30/2005	7/2/2005
122.Pedro Umpierre	200/658/65861	6/30/2005	7/1/2005
123.Moisés Garip	200/658/65902	7/1/2005	7/1/2005
124.Juan B. Rivera	200/658/66007	7/7/2005	7/10/2005
125.Ramón González Rodríguez	200/658/66200	7/12/2005	7/12/2005
126.Jorge Solís	200/658/66198	7/12/2005	7/12/2005
127.Rey Laureano Quiñones	200/658/67681	8/4/2005	8/4/2005
128.José Rivera	200/658/67782	8/9/2005	8/9/2005
129.Leopoldo Ledon Webster	200/658/67773	8/10/2005	8/14/2005
130.Tom Danner Rodríguez	200/658/67913	8/11/2005	8/13/2005
131.Viso Marine, Inc.	200/658/68621	8/31/2005	8/31/2005
132.Ricardo Gómez Nieto	200/658/68920	9/13/2005	9/14/2005
133.Francisco Rosario	200/658/69343	9/30/2005	10/2/2005