

# Manual de Procedimientos para la Constitución de Entidades de Microfinanzas



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

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

## **CONTENIDO**

	<b>Página</b>
Introducción	3
Objetivo	3
Base legal	3
Alcance	3
Responsables del trámite de la solicitud	4
Primera etapa: Presentación de la solicitud y documentación	4
Segunda etapa: Publicación de la solicitud	7
Tercera etapa: Dictamen de la Superintendencia de Bancos y autorización de la Junta Monetaria	8
Cuarta etapa: Constitución de la sociedad e inscripción en el Registro Mercantil	9
Quinta etapa: Aviso de inicio de operaciones	9
Sexta etapa: Autorización de inicio de operaciones	11
Anexo I. Contenido del estudio de factibilidad económico-financiero	12
Anexo II. Currículum vitae de organizadores, administradores propuestos, accionistas, miembros del consejo de administración, gerentes o quienes hagan sus veces	17
Anexo III. Estado patrimonial y relación de ingresos y egresos de organizadores, administradores propuestos, accionistas, miembros del consejo de administración, gerentes o quienes hagan sus veces	20
Flujograma del proceso	25
Principales disposiciones legales y reglamentarias aplicables	27

# **MANUAL DE PROCEDIMIENTOS PARA LA CONSTITUCIÓN DE ENTIDADES DE MICROFINANZAS**

## **INTRODUCCIÓN**

La Superintendencia de Bancos de Guatemala, consciente de la importancia de optimizar los procesos de constitución de entidades sujetas a la vigilancia e inspección, ha considerado necesario emitir el Manual de Procedimientos para la Constitución de Entidades de Microfinanzas, que incluye los requisitos y procedimientos que deben tomarse en consideración en el trámite y estudio para la constitución de las referidas entidades, el cual contempla lo establecido en la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas sin Fines de Lucro, así como en el Reglamento para la Constitución de Entidades de Microfinanzas. Lo anterior se enmarca dentro de los esfuerzos que la Superintendencia de Bancos viene realizando para divulgar y transparentar los procesos, en este caso el de constitución de las entidades antes citadas.

## **OBJETIVO**

Proporcionar de manera integral los requisitos, trámites y procedimientos para la constitución de entidades de microfinanzas, a efecto que los interesados en constituir una microfinanciera de ahorro y crédito o microfinanciera de inversión y crédito; y el público en general conozcan los procesos y acciones que se realizan, desde que la Superintendencia de Bancos recibe la solicitud hasta que se autoriza el inicio de operaciones.

## **BASE LEGAL**

- Decreto Número 25-2016 del Congreso de la República, Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas sin Fines de Lucro.
- Resolución JM-93-2016, de Junta Monetaria, Reglamento para la Constitución de Entidades de Microfinanzas.

La Superintendencia de Bancos conforme las facultades que le confieren las disposiciones legales, en los casos que amerite podrá requerir información y documentación adicional o complementaria que considere necesaria para el trámite de constitución de entidades de microfinanzas.

## **ALCANCE**

El manual contempla los procesos y acciones que se realizan para la constitución de una entidad de microfinanzas, desde la presentación de la solicitud y documentación, la publicación de la solicitud, el dictamen de la Superintendencia de Bancos y la autorización de Junta Monetaria, la constitución de la sociedad e inscripción en el Registro Mercantil, el aviso de inicio de operaciones y finalmente la autorización del inicio de operaciones con el público, adicionalmente, incluye, el flujograma del proceso y las principales disposiciones legales y reglamentarias aplicables a estos trámites.

## **RESPONSABLES DEL TRÁMITE DE LA SOLICITUD**

La solicitud para obtener la autorización para la constitución de una entidad de microfinanzas se presentará a la Superintendencia de Bancos. La Intendencia de Estudios y Normativa a través del Departamento de Estudios, de conformidad con las funciones asignadas, realizará el análisis y verificaciones pertinentes a efecto de elaborar el dictamen que se eleva a consideración de la Junta Monetaria, quien otorgará o denegará la autorización solicitada.

## **PRIMERA ETAPA: PRESENTACIÓN DE LA SOLICITUD Y DOCUMENTACIÓN**

### **SOLICITUD**

Conforme el artículo 2 del Reglamento para la Constitución de Entidades de Microfinanzas, Resolución JM-93-2016 de Junta Monetaria (Reglamento), la solicitud se presentará a la Superintendencia de Bancos, debiendo contener como mínimo la información siguiente:

- a) Datos de identificación personal de los organizadores y/o socios fundadores. Para el caso de personas jurídicas deberá indicar, además, los datos de identificación personal del representante legal;
  - b) Lugar para recibir notificaciones;
  - c) Denominación social y nombre comercial de la entidad en formación;
  - d) Exposición de motivos y fundamento de derecho en que se basa la solicitud;
  - e) Petición en términos precisos, indicando el tipo de entidad a constituir;
  - f) Lugar y fecha de la solicitud;
  - g) Firmas de los solicitantes, legalizadas por notario; y,
  - h) Listado de los documentos adjuntos a la solicitud.
- Si la solicitud y los documentos presentados se encuentran incompletos, la misma no se aceptará para su trámite.
- La solicitud y documentos que se presenten a la Superintendencia de Bancos deberán entregarse en original, adjuntando una fotocopia simple.

### **DOCUMENTOS**

De conformidad con el artículo 3 del Reglamento, los interesados adjunto a la solicitud deben presentar la documentación siguiente:

- a) Estudio de factibilidad económico-financiero, que deberá contener la información requerida en el anexo I del presente manual.
- Dicho estudio deberá ser suscrito conjuntamente por economista y por contador público y auditor, colegiados activos. No podrán suscribir estos estudios los profesionales que trabajen en el Banco de Guatemala o en la Superintendencia de Bancos que intervengan en el estudio y en el proceso de autorización de la nueva entidad, o los miembros de la Junta Monetaria.

Cabe señalar que dicho estudio debe estar sustentado en datos estadísticos de fuentes confiables, para el efecto debe describirlas y documentarlas. Adicionalmente, dicho estudio debe reflejar la estrategia de negocios de la entidad, pudiendo la Superintendencia de Bancos verificar su implementación.

- b) Proyecto de la escritura pública de constitución (Deberá elaborarse conforme a disposiciones aplicables a este tipo de documentos);
- c) De los socios fundadores, organizadores y administradores propuestos:

**1. Para personas individuales:**

- 1.1 Currículum vitae debidamente documentado, en formulario proporcionado por la Superintendencia de Bancos, con la información requerida en el anexo II al presente manual;
- 1.2 Declaración jurada de estados patrimoniales y relación de ingresos y egresos, debidamente documentados, en formulario proporcionado por la Superintendencia de Bancos, con la información requerida en el anexo III al presente manual;
- 1.3 Fotocopia legalizada del documento de identificación personal oficial para la República de Guatemala, o del pasaporte en el caso de extranjeros;
- 1.4 Fotocopia de la constancia del Número de Identificación Tributaria (NIT). En el caso de extranjeros no domiciliados en el país deberán presentar el equivalente utilizado en el país donde tributan;
- 1.5 Constancias de carencia de antecedentes penales y de antecedentes policíacos extendidas por las autoridades de Guatemala, con no más de seis (6) meses de antigüedad a la fecha de la solicitud. En el caso de extranjeros no domiciliados en el país deberán presentar, además, las constancias equivalentes extendidas por la autoridad correspondiente al país de su residencia;
- 1.6 Un mínimo de dos referencias personales, dos bancarias y dos comerciales recientes a la fecha de la solicitud; y,
- 1.7 En el caso de extranjeros, certificación extendida por la Dirección General de Migración en la que se acredite su condición migratoria en el país.

**2. Para personas jurídicas:**

- 2.1 Fotocopia legalizada por notario, del documento de constitución de la entidad correspondiente y de sus modificaciones, debidamente inscrita en el registro correspondiente;

- 2.2 Fotocopia legalizada por notario, de la patente de comercio de empresa y de sociedad, extendidas por el Registro Mercantil, cuando corresponda. En el caso de personas jurídicas extranjeras el documento equivalente;
  - 2.3 Un mínimo de dos referencias bancarias y dos comerciales recientes a la fecha de la solicitud;
  - 2.4 Fotocopia legalizada por notario del acta notarial, en la que conste la autorización concedida por el órgano competente, para participar como organizadora y/o accionista de la nueva institución y el monto de la inversión que se destine para ese objeto;
  - 2.5 Fotocopia legalizada por notario, del nombramiento del representante legal de la sociedad, debidamente inscrito en el registro correspondiente. En el caso de personas jurídicas extranjeras, fotocopia legalizada por notario, del mandato debidamente inscrito en los registros respectivos, donde conste la autorización para el representante legal de ejercer las funciones y facultades que tendrá en el territorio guatemalteco, concedida por el órgano facultado legalmente de la persona jurídica extranjera;
  - 2.6 Copia del informe de estados financieros auditados por contador público y auditor externo, que incluya notas a los estados financieros e información complementaria, correspondiente a los dos (2) ejercicios contables anteriores a la fecha de la solicitud;
  - 2.7 Nómina de los miembros del órgano de administración o de dirección, así como el currículum vitae de cada uno de sus integrantes, el cual se presentará en formulario proporcionado por la Superintendencia de Bancos con la información requerida en el anexo II al presente manual;
  - 2.8 Nómina y porcentaje de participación de las personas individuales, propietarias finales de las acciones o aportaciones en una sucesión de personas jurídicas, que posean más del cinco por ciento (5%) del capital pagado de la persona jurídica accionista fundadora de la entidad de microfinanzas en formación. Para efectos del cómputo anterior, se sumarán las acciones del cónyuge e hijos menores de edad; y,
  - 2.9 Las personas individuales a que se refiere el numeral anterior deberán cumplir con los requisitos establecidos en el numeral 1 del presente inciso.
- d) Acta notarial donde conste el consentimiento expreso de la persona individual o jurídica nacional o extranjera de que se trate, para que la Superintendencia de Bancos verifique ante quien corresponda, dentro y fuera del país, la información proporcionada u obtenida, y requiera cualquier información adicional, que le permita asegurar el cumplimiento de los requisitos señalados en la literal c) del apartado de documentos del presente manual.

Los documentos provenientes del extranjero que se exigen a las personas individuales o jurídicas, deberán cumplir con los requisitos que establece la Ley del Organismo Judicial. (Artículos 37 y 38).

Únicamente se dará trámite a solicitudes de personas jurídicas que tengan más de dos (2) años de operar y que sean solventes económicamente. Si se trata de una persona jurídica originada de una fusión, se computarán como años de operación los de la entidad más antigua.

En relación con la solvencia económica a que se refiere el artículo 8, inciso c), del Reglamento para la Constitución de Entidades de Microfinanzas, el cual establece, entre otros, que la solvencia económica debe asegurar un adecuado respaldo financiero para la entidad; al momento de presentar la solicitud se debe comprobar que los socios fundadores de una entidad de microfinanzas tienen un nivel de activos y patrimonio acorde a su responsabilidad y participación en la nueva entidad.

Conforme el artículo 4 del Reglamento citado, si del análisis de la solicitud, documentación e información recibida, se determina que es incorrecta o que es necesario requerir información complementaria, la Superintendencia de Bancos lo hará saber por escrito a los interesados quienes dentro del plazo de los treinta (30) días siguientes a que se notifique dicha situación, deberán atender el requerimiento. Este plazo, ante solicitud razonada, podrá ser prorrogado por una sola vez, hasta por igual plazo.

Conforme al segundo párrafo del artículo antes citado, de no atenderse satisfactoriamente el requerimiento, quedará sin efecto la solicitud presentada y, sin previa notificación, la Superintendencia de Bancos archivará el expediente.

## **SEGUNDA ETAPA: PUBLICACIÓN DE LA SOLICITUD**

Si la solicitud, información y documentación satisfacen los requisitos legales y reglamentarios, la Superintendencia de Bancos, a costa de los interesados, ordenará la publicación por tres veces en el lapso de quince (15) días en el diario oficial y en otro periódico de circulación a nivel nacional, de la solicitud para la obtención de la autorización para la constitución de entidades de microfinanzas, incluyendo los nombres de los organizadores y socios fundadores, a fin de que quien se considere afectado pueda hacer objeciones ante la autoridad competente dentro de un plazo de treinta (30) días, contado a partir de la fecha de la última publicación.

Los interesados a que se refiere el párrafo anterior proporcionarán a la Superintendencia de Bancos un ejemplar de los diarios donde se incluya cada una de las publicaciones efectuadas, dentro de un plazo de cinco (5) días, contado a partir de la fecha de la última publicación.

El trámite de la solicitud quedará en suspenso en tanto no se haya solucionado cualquier objeción que se haya presentado a la misma.

### **TERCERA ETAPA: DICTAMEN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y AUTORIZACIÓN DE LA JUNTA MONETARIA**

Luego de finalizada satisfactoriamente la etapa anterior, la Superintendencia de Bancos procederá a realizar el dictamen correspondiente asegurándose mediante las investigaciones que estime convenientes, del cumplimiento de los requisitos siguientes (artículo 8 del Reglamento para la Constitución de Entidades de Microfinanzas):

- a) Que el estudio de factibilidad presentado fundamente el establecimiento, operaciones y negocios de la entidad cuya autorización se solicita;
- b) Que el origen y monto del capital, las bases de financiación, la organización y administración, aseguren razonablemente el ahorro y la inversión, según corresponda;

En relación con el aporte del capital, se deberá identificar con precisión la fuente de los recursos, con base en la información financiera presentada.

De conformidad con el artículo 14 de la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas sin Fines de Lucro, el capital pagado mínimo inicial será revisado anualmente y fijado por la Superintendencia de Bancos. Dicho capital debe ser cubierto en moneda nacional o en moneda extranjera; en este último caso, por su equivalente en quetzales y depositarse en un banco del sistema financiero nacional a la orden de la nueva entidad. La Superintendencia de Bancos verificará el origen y propiedad del capital.

**Nota:** El monto de capital pagado mínimo inicial que deberán aportar los socios de la nueva entidad deberá ser el que se encuentre vigente a la fecha de autorización de la Junta Monetaria.

- c) Que la solvencia económica, seriedad, honorabilidad y responsabilidad de los socios fundadores aseguren un adecuado respaldo financiero y de prestigio para la entidad.

Adicionalmente se verifica que no se tengan los impedimentos establecidos en el artículo 11 de la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas sin fines de Lucro.

- d) Que la solvencia económica, seriedad, honorabilidad, responsabilidad, así como los conocimientos y experiencia en la actividad microfinanciera, bancaria, o administración de riesgos de los organizadores, los miembros del consejo de administración y los administradores propuestos, aseguren una adecuada gestión de la entidad.

Adicionalmente se verifica que no se tengan los impedimentos establecidos en el artículo 11 de la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas sin Fines de Lucro.

- e) Que las afiliaciones, asociaciones y estructuras corporativas, a su juicio, no expongan a la futura entidad a riesgos significativos u obstaculicen una supervisión efectiva de sus actividades y operaciones por parte de la Superintendencia de Bancos.



- f) Que se ha cumplido con los demás trámites, requisitos y procedimientos establecidos por la normativa aplicable.

Realizados los análisis y verificaciones pertinentes, la Superintendencia de Bancos someterá a consideración de la Junta Monetaria el dictamen correspondiente. El plazo para la presentación del dictamen no deberá exceder de seis (6) meses después de recibida satisfactoriamente la información y documentación correspondiente.

La Junta Monetaria conocerá dicho dictamen en un plazo máximo de treinta (30) días contado a partir de la fecha de su recepción y otorgará o denegará la autorización para la constitución de la entidad de microfinanzas, devolviendo el expediente a la Superintendencia de Bancos para que continúe con el trámite correspondiente. No obstante lo anterior, la Junta Monetaria, previo a resolver, podrá devolver el expediente a la Superintendencia de Bancos para las ampliaciones que considere pertinentes.

#### **CUARTA ETAPA: CONSTITUCIÓN DE LA SOCIEDAD E INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO MERCANTIL**

Una vez obtenida la autorización de constitución otorgada por la Junta Monetaria, deberá observarse lo siguiente:

La autorización permite a los interesados realizar gestiones ante un banco del sistema financiero nacional y depositar el capital mínimo inicial, en moneda nacional o extranjera; este último caso, por su equivalente en quetzales a la orden de la nueva entidad. Es importante mencionar que el capital deberá estar depositado en su totalidad en un banco del sistema, previo al otorgamiento de la escritura pública de constitución de la nueva entidad de microfinanzas.

Los interesados, con la certificación de la resolución de la Junta Monetaria relativa a la autorización y los comprobantes del depósito antes mencionado, procederán a formalizar la constitución de la sociedad.

El testimonio de la escritura constitutiva, junto a la certificación de la resolución de la Junta Monetaria, relacionada con la autorización, se presentará al Registro Mercantil para el registro correspondiente. (Artículo 334 del Código de Comercio de Guatemala)

Los interesados deberán presentar a la Superintendencia de Bancos fotocopia legalizada de la escritura social debidamente inscrita en el Registro Mercantil. Dicha escritura deberá corresponder a la minuta que conoció la Junta Monetaria para la autorización de constitución.

#### **QUINTA ETAPA: AVISO DE INICIO DE OPERACIONES**

El artículo 10 del Reglamento establece que cuando la nueva entidad de microfinanzas, esté en condiciones de iniciar operaciones, lo comunicará a la Superintendencia de Bancos como mínimo con un (1) mes de anticipación a la fecha prevista, la cual deberá estar comprendida dentro de los seis (6) meses de plazo que indica el artículo 7 de la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas sin Fines de Lucro.

En caso la nueva entidad solicite ampliar el plazo indicado, deberá presentar a la Superintendencia de Bancos, por escrito, con un (1) mes de anticipación al vencimiento del mismo, los motivos por los cuales no iniciará operaciones. La Superintendencia de Bancos podrá autorizar la prórroga del plazo por una sola vez.

Previo al inicio de operaciones la Superintendencia de Bancos verificará el cumplimiento de los aspectos siguientes:

- a) Que con respecto a los miembros del consejo de administración, gerentes generales o quienes hagan sus veces, se observe estrictamente lo dispuesto en los artículos 11 y 17 de la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas sin Fines de Lucro.
- b) Que se encuentre depositado en un banco del sistema financiero nacional, a la orden de la nueva entidad, el capital pagado a que se refiere el artículo 14 de la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas sin Fines de Lucro;
- c) Que el local, cajas de seguridad y demás aspectos físicos presenten las condiciones indispensables para el resguardo de los intereses del público;
- d) Que los procedimientos de control interno, manuales de puestos y políticas administrativas de evaluación y control de riesgos, sean adecuados y aplicables desde el momento de iniciar operaciones, y que se encuentren aprobados por el consejo de administración o quien haga sus veces (artículos 35 y 36 de la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas sin Fines de Lucro);
- e) Que se encuentre aprobado por parte de la Superintendencia de Bancos el sistema contable a utilizar;
- f) Que únicamente se haya contabilizado como gastos de organización hasta el cinco por ciento del capital pagado inicial (artículo 29 de la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas sin Fines de Lucro);
- g) Que se encuentren formalizados los contratos de servicios, arrendamientos, pólizas de seguro y de fianzas necesarios;
- h) Que se haya presentado el balance general inicial con sus integraciones;
- i) Que se haya informado a la Superintendencia de Bancos los horarios de operaciones y servicios con el público (artículo 24 de la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas sin Fines de Lucro);
- j) Que se encuentren autorizados, habilitados y registrados los libros de actas correspondientes;
- k) Que se encuentren autorizados y habilitados los libros de contabilidad respectivos;
- l) Que se cuente con el reglamento interior de trabajo, debidamente aprobado por la Inspección General de Trabajo del Ministerio de Trabajo y Previsión Social;
- m) Que se presente constancia de inscripción en el Registro de Patronos del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social; y,
- n) Que se haya cumplido con los demás requisitos legales y reglamentarios correspondientes.

Con base en el artículo 5 del Reglamento, cualquier cambio que los interesados deseen hacer durante el tiempo en que la solicitud esté en trámite o previo al inicio de operaciones deberá informarse a la Superintendencia de Bancos cumpliendo con los mismos requisitos de la solicitud original, en lo que sea aplicable.

Si dichos cambios, a juicio de la Superintendencia de Bancos, son relevantes y afectan su opinión, el trámite se dará por finalizado y los interesados deberán presentar una nueva solicitud cumpliendo con los requisitos reglamentarios establecidos.

#### **SEXTA ETAPA: AUTORIZACIÓN DE INICIO DE OPERACIONES**

La Superintendencia de Bancos, después de comprobar el cumplimiento de los requisitos legales y reglamentarios correspondientes, autorizará el inicio de operaciones y ordenará la inscripción de la nueva entidad en el registro que para el efecto debe llevar.

## **ANEXO I**

### **CONTENIDO DEL ESTUDIO DE FACTIBILIDAD ECONÓMICO-FINANCIERO**

#### **A. DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO**

Deberá incluir los datos generales siguientes:

- 1. Identificación del proyecto**
- 2. Aspectos legales y reglamentarios a considerar en el desarrollo del proyecto**
- 3. Descripción resumida del proyecto en función de su mercado objetivo, que incluya:**
  - a. Condiciones económicas y sociales actuales, internas (región o área de influencia) y externas (país);
  - b. Beneficios económicos y sociales que aportará el proyecto a la región o regiones donde operará;
  - c. Fuente de recursos;
  - d. Mercado objetivo, tamaño y área geográfica del proyecto;
  - e. Otros aspectos relevantes del proyecto; y,
  - f. Aspectos más importantes de las conclusiones del estudio realizado.

#### **B. ESTUDIO DE MERCADO**

##### **1. Determinación del mercado objetivo**

Determinación del mercado objetivo al que se orientarán los productos y servicios de la entidad de microfinanzas en formación, explicando ampliamente las razones que fundamentan la decisión.

##### **2. Análisis actual y futuro de la demanda**

Con el objeto de conocer si la entidad de microfinanzas en formación, así como los productos y servicios financieros que ofrecerá, contarán con una demanda que haga viable el proyecto, debe efectuarse una investigación de mercado que se sustentará en:

- a) Evaluación del sistema financiero y de variables sociales y económicas

Esta parte del estudio comprenderá el análisis del sistema financiero guatemalteco, en lo que respecta a microfinanzas, y de las principales variables económicas y sociales de la región o regiones donde operará, como mínimo de los últimos cinco años, para determinar las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas del proyecto.

Para lo anterior, se deberá tomar en cuenta como referencia, la orientación de la política monetaria y las perspectivas de crecimiento económico correspondientes al año en que se presente la solicitud; y,

b) Investigación del mercado potencial del proyecto

Deberá realizarse una investigación del mercado que permita evaluar, entre otros aspectos, si la nueva entidad y los productos y servicios a ofrecer tendrán aceptación y demanda por parte del mercado objetivo. Además, deberá incluir proyecciones de la demanda de los productos y servicios y las bases que sustentan las mismas.

**3. Análisis actual y futuro de la oferta**

El análisis de la oferta deberá considerar ampliamente las condiciones bajo las que se competirá en el mercado financiero, tomando en cuenta los productos y servicios financieros ya existentes y el nicho de mercado en que se pretende posicionar. Al respecto, deberán señalar las características de los principales productos y servicios ofrecidos por el mercado microfinanciero y de los que ofrecerá la nueva entidad. Se destacarán los aspectos, características y ventajas de los servicios y productos que ofrecerá la nueva entidad, respecto a lo que ya ofrece el mercado, esto a fin de determinar cuáles aspectos harán posible su participación en el mismo, indicando sus ventajas competitivas; además, deben incluirse proyecciones sobre la oferta de dichos productos o servicios y las bases que sustentan las proyecciones.

**4. Análisis de los precios**

De conformidad con la investigación realizada, deberá presentarse un análisis de los precios de productos y servicios similares que ofrece el sistema financiero o el sector microfinanciero, a efecto de compararlos con los que proporcionará la entidad en formación y utilizarlos para las proyecciones de los ingresos y egresos probables.

**5. Análisis de la comercialización (mercadeo)**

Deberá describirse la estrategia para la comercialización de los productos y servicios de la entidad de microfinanzas en formación, señalando los canales de distribución y en general la forma en que se competirá en el mercado.

**6. Conclusiones.**

Al haber desarrollado las bases y elementos que comprenden el estudio de mercado, deben emitirse las conclusiones correspondientes, que incluirán además, los aspectos favorables y desfavorables encontrados en la investigación.

**C. ESTUDIO TÉCNICO**

Contendrá toda aquella información que permita establecer la infraestructura necesaria para atender su mercado objetivo, así como cuantificar el monto de las inversiones y de los costos de operación de la entidad en formación, especificándose lo siguiente:

## **1. Organización empresarial**

Se describirá la organización interna de la entidad, así como los distintos órganos de administración, especificando número de personal, experiencia, nivel académico y ubicación dentro de la organización.

## **2. Localización y descripción**

Probable ubicación geográfica de la oficina central y de las agencias, así como explicación técnica de dicha decisión.

## **3. Sistemas de información**

Descripción de los sistemas contables, administrativos, de comunicación y de monitoreo de riesgos, prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo; así como el software y hardware a utilizar.

## **4. Marco legal**

El estudio deberá sustentarse en las disposiciones legales y reglamentarias vigentes aplicables, debiendo considerar la incidencia de éstas en las proyecciones financieras de la entidad.

## **5. Conclusiones**

Al haber desarrollado las bases y elementos que comprende el estudio técnico, deben emitirse las conclusiones correspondientes, que incluirán además, los aspectos favorables y desfavorables encontrados en la investigación.

## **D. ESTUDIO Y EVALUACIÓN FINANCIERA DEL PROYECTO**

En este apartado se debe explicar el monto y origen de los recursos económicos y financieros con que se cuenta para llevar a cabo el proyecto, debiendo incluir los aspectos siguientes:

### **1. Origen y monto del capital**

Para tal efecto se debe indicar el capital autorizado, suscrito y pagado con que iniciará la entidad, así como la descripción y documentación que compruebe el origen y legitimidad de los fondos.

### **2. Políticas, metodología y supuestos**

Se describirán las políticas, metodología y supuestos que se utilizaran para el aprovechamiento de las oportunidades que ofrece el mercado financiero en particular y la economía en general, sobre los aspectos siguientes:

- a) De captación;
- b) De colocación; y,
- c) De administración.

### **3. Proyecciones financieras**

Deberá elaborarse proyecciones financieras que comprendan un período no menor de 5 años de operación, presentando la información siguiente:

- a) Supuestos para cada año de las proyecciones financieras;
- b) Balance general;
- c) Estado de resultados;
- d) Flujo de efectivo;
- e) Punto de equilibrio;
- f) Estado de posición patrimonial de conformidad con lo establecido en la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas sin Fines de Lucro; y,
- g) Proyección de la reserva de liquidez.

En los casos de las literales b), c) y d), deberán detallarse los presupuestos que sustenten las cifras que se consignan.

### **4. Cálculo de indicadores financieros**

Entre los aspectos a evaluar se encuentran:

- a) Tasa de retorno mínima esperada;
- b) Análisis de rentabilidad;
- c) Valor actual neto, indicando la tasa de descuento utilizada;
- d) Tasa interna de retorno del proyecto; y,
- e) Análisis de sensibilidad.

El análisis de sensibilidad del proyecto deberá considerar factores endógenos y exógenos que puedan afectar el proyecto, planteando los escenarios pesimista, normal y optimista.

### **5. Conclusiones**

Al haber desarrollado las bases y elementos que comprende el estudio y evaluación financiera, deben emitirse las conclusiones correspondientes, que incluirán además, los aspectos favorables y desfavorables encontrados en el análisis.

### **E. EVALUACIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL**

Este apartado deberá incluir las contribuciones que el proyecto aportará a las variables económicas de la región o regiones y a la sociedad en general, que incluya:

### **1. Beneficios sociales**

Generación de empleo, generación de impuestos, acceso a servicios financieros, fuentes de financiamiento e inversión, contribución al mercado objetivo.

### **2. Beneficios económicos**

Participación en el crecimiento económico de la región o regiones, en su función de intermediario financiero, competencia en precios, incidencia en la demanda y la oferta, fuentes de financiamiento externas, contribución al ahorro e inversión, etc.

### **3. Conclusión**

Al haber desarrollado las bases y elementos que comprende la evaluación económica y social, deberán emitirse las conclusiones correspondientes, que incluirán además, los aspectos favorables y desfavorables establecidos en el análisis.

## **F. PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA**

La planificación estratégica para cinco años, deberá incluir los aspectos siguientes:

1. Perfil de la entidad;
2. Análisis de las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas del proyecto;
3. Visión;
4. Misión;
5. Objetivos estratégicos;
6. Estrategias de la esfera de negocios propuestos:
  - a) Productos y servicios;
  - b) Finanzas;
  - c) Crecimiento;
  - d) Organización;
  - e) Recurso Humano; y,
  - f) Mercadeo.
7. Gestión de riesgos y controles internos;
8. Planes de contingencia; y,
9. Nuevas oportunidades del negocio.



## ANEXO II

### CURRÍCULUM VITAE DE ORGANIZADORES, ADMINISTRADORES PROPUESTOS, ACCIONISTAS, MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, GERENTES O QUIENES HAGAN SUS VECES

#### DECLARACIÓN JURADA Información estrictamente confidencial

#### INSTITUCIÓN

##### I. DATOS GENERALES

- a) Nombre Completo \_\_\_\_\_
- b) Nacionalidad \_\_\_\_\_
- c) Profesión u oficio \_\_\_\_\_
- d) Lugar y fecha de nacimiento \_\_\_\_\_
- e) Documento Personal de Identificación (DPI) \_\_\_\_\_
- f) Número de Identificación Tributaria (NIT) \_\_\_\_\_
- g) Cargo que desempeñará en la institución \_\_\_\_\_
- h) Número de pasaporte en caso de ser extranjero \_\_\_\_\_
- i) Condición migratoria \_\_\_\_\_
- j) ¿Tiene autorización respectiva para trabajar en el país? (solamente para gerentes y directores extranjeros)

SI ( )

NO ( )

- 1. Número de autorización o comunicación \_\_\_\_\_
- 2. Fecha de autorización \_\_\_\_\_
- 3. Vigencia de la autorización \_\_\_\_\_

## II. CONOCIMIENTO Y EXPERIENCIA

- a) Conocimiento y experiencia en la actividad microfinanciera, bancaria o administración de riesgos financieros:

Entidad	Cargo	Período del ... al	Principales funciones

- b) Cargos desempeñados o que desempeña en otras entidades:

Entidad	Cargo	Período del ... al

- c) Estudios y capacitación realizada:

Entidad	Título obtenido o nombre del curso	Período del ... al	Observaciones

## III. OTRA INFORMACIÓN

- a) ¿Ha sido declarado quebrado o insolvente? SI ( ) NO ( )  
En caso afirmativo, indicar los motivos y señalar si ha sido rehabilitado:

---

---

---

- b) ¿Ha estado sujeto a proceso judicial? SI ( ) NO ( )  
En caso afirmativo, indique:

Motivo	Clase de proceso	Fecha	Resultado Final

- c) ¿Ha sido sancionado administrativamente o procesado judicialmente por lavado de dinero u otros activos o financiamiento del terrorismo? SI ( ) NO ( )

En caso afirmativo, indique la sanción o proceso.

---



---



---

- d) ¿Es socio de alguna entidad? SI ( ) NO ( )  
En caso afirmativo, proporcione la siguiente información:

Nombre de la entidad	País	Nit o su equivalente	% participación	Monto en Q

Declaro y juro que los datos que anteceden son verídicos, sometiéndome a las sanciones que la ley determina por cualquier inexactitud de los mismos.

Lugar y fecha: \_\_\_\_\_

f) \_\_\_\_\_

Nombre: \_\_\_\_\_

Nota: Cuando el espacio del formulario sea insuficiente, sírvase incluir la información en hojas por separado, indicando el numeral a que corresponde.

### ANEXO III

#### ESTADO PATRIMONIAL Y RELACIÓN DE INGRESOS Y EGRESOS DE ORGANIZADORES, ADMINISTRADORES PROPUESTOS, ACCIONISTAS, MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, GERENTES O QUIENES HAGAN SUS VECES

##### DECLARACIÓN JURADA Información estrictamente confidencial

INSTITUCIÓN: \_\_\_\_\_

NOMBRE: \_\_\_\_\_

Referida al día \_\_\_\_\_

#### ACTIVO

(En miles Q)\*

Efectivo en caja	
Depósitos bancarios (total)	
Cuenta de _____ No. _____ Banco _____	
Cuenta de _____ No. _____ Banco _____	
Cuenta de _____ No. _____ Banco _____	
Cuenta de _____ No. _____ Banco _____	
Acciones	
Bonos, pagarés y otros valores	
Cuentas por cobrar	
Inventarios	
Ganado	
Cultivos	
Menaje de casa	
Maquinaria y mobiliario y equipo	
Herramientas	
Vehículos	
Bienes inmuebles	
Otros activos (especificar)	
<b>SUMA EL ACTIVO</b>	

<b>PASIVO</b>	<b>(En miles Q)*</b>
Créditos de corto plazo	
Créditos de largo plazo	
Cuentas por pagar	
Proveedores	
Otros pasivos (especificar)	
<b>SUMA DE PASIVOS</b>	

**PATRIMONIO NETO (Activo menos pasivo)**

\_\_\_\_\_

**CONTINGENCIAS**

\_\_\_\_\_

\*Cuando se trate de moneda extranjera indicar su equivalente en moneda nacional, al tipo de cambio de referencia de la fecha del estado patrimonial.

**INGRESOS**  
(cifras en miles Q)

<b>CONCEPTOS</b>	<b>MENSUALES</b>	<b>ANUALES</b>
Sueldos		
Dividendos e intereses		
Comisiones		
Alquileres		
Otros (especificar)		
<b>TOTAL INGRESOS</b>		

**EGRESOS**  
(cifras en miles Q)

<b>CONCEPTOS</b>	<b>MENSUALES</b>	<b>ANUALES</b>
Gastos personales y de familia		
Amortización de créditos		
Intereses sobre créditos		
Otros egresos (especificar)		
<b>TOTAL EGRESOS</b>		

**INVERSIONES EN VALORES**

ENTIDAD EMISORA	CLASE DE INVERSIÓN (Acciones, bonos, pagarés, etc.)	VALOR COSTO	VALOR NOMINAL

**CUENTAS POR COBRAR**

CLASES DE DOCUMENTO (Pagarés, letras de cambio, etc.)	MONTO ORIGINAL	SALDO ACTUAL

**INVENTARIO**

DESCRIPCIÓN DEL INVENTARIO	CANTIDAD EN EXISTENCIA	VALOR

**GANADO**

No. DE CABEZAS	VALOR EN LIBROS	VALOR DE MERCADO

**CULTIVOS**

CLASE DE CULTIVO	VALOR EN LIBROS

**DETALLE DE BIENES INMUEBLES**

DESCRIPCIÓN DEL INMUEBLE CASA, FINCA, TERRENO, EDIFICIO	DIRECCIÓN	MONTO	ÁREA MTS <sup>2</sup>	FINCA No.	FOLIO No.	LIBRO No.	DEL DEPTO. DE

**DETALLE DE GRAVÁMENES SOBRE LOS BIENES INMUEBLES ANTES IDENTIFICADOS**

NOMBRE DEL ACREEDOR	DIRECCIÓN DEL INMUEBLE	SALDO	VENCIMIENTO

### OBLIGACIONES BANCARIAS CORTO Y LARGO PLAZO

BANCO Y PAIS	No. DE CRÉDITO	SALDO	TIPO DE GARANTÍA	FECHA DE CONCESIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO

### OBLIGACIONES CONTINGENTES

FIADOR, CODEUDOR O AVALISTA DE	NOMBRE DEL ACREEDOR	MONTO ORIGINAL	SALDO

### SEGUROS CONTRATADOS

COMPañÍA ASEGURADORA	No. DE PÓLIZA	TIPO DE SEGURO	MONTO ASEGURADO	VIGENCIA

Nota: Podrá agregarse cualquier otra información o documentación adicional que se estime conveniente.

OBSERVACIONES:

---

---

---

DECLARO Y JURO que la información anterior es verídica y me someto a las sanciones legales correspondientes por cualquier falsedad o inexactitud que llegare a comprobarse.

Lugar y fecha \_\_\_\_\_

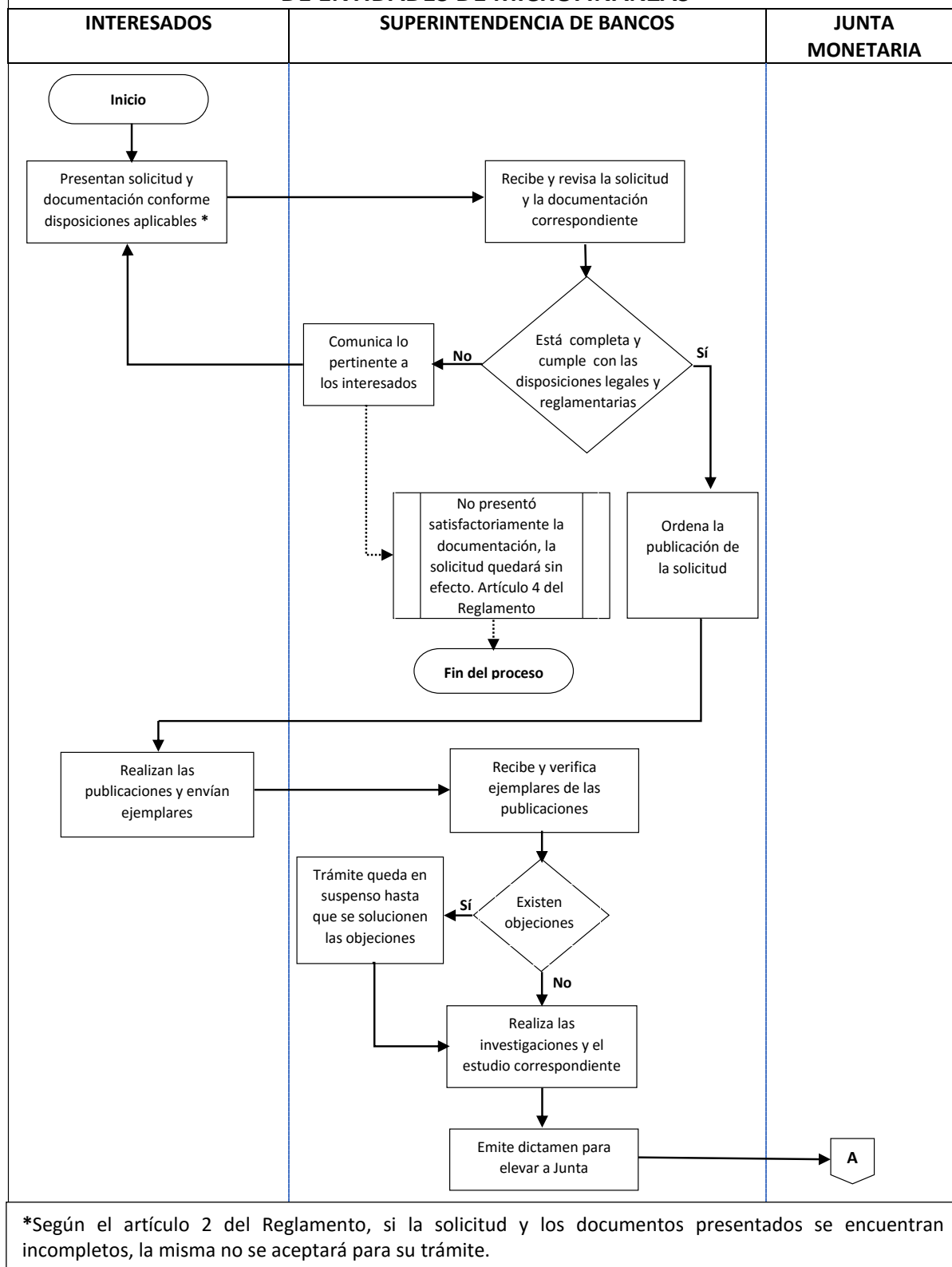
(f) \_\_\_\_\_

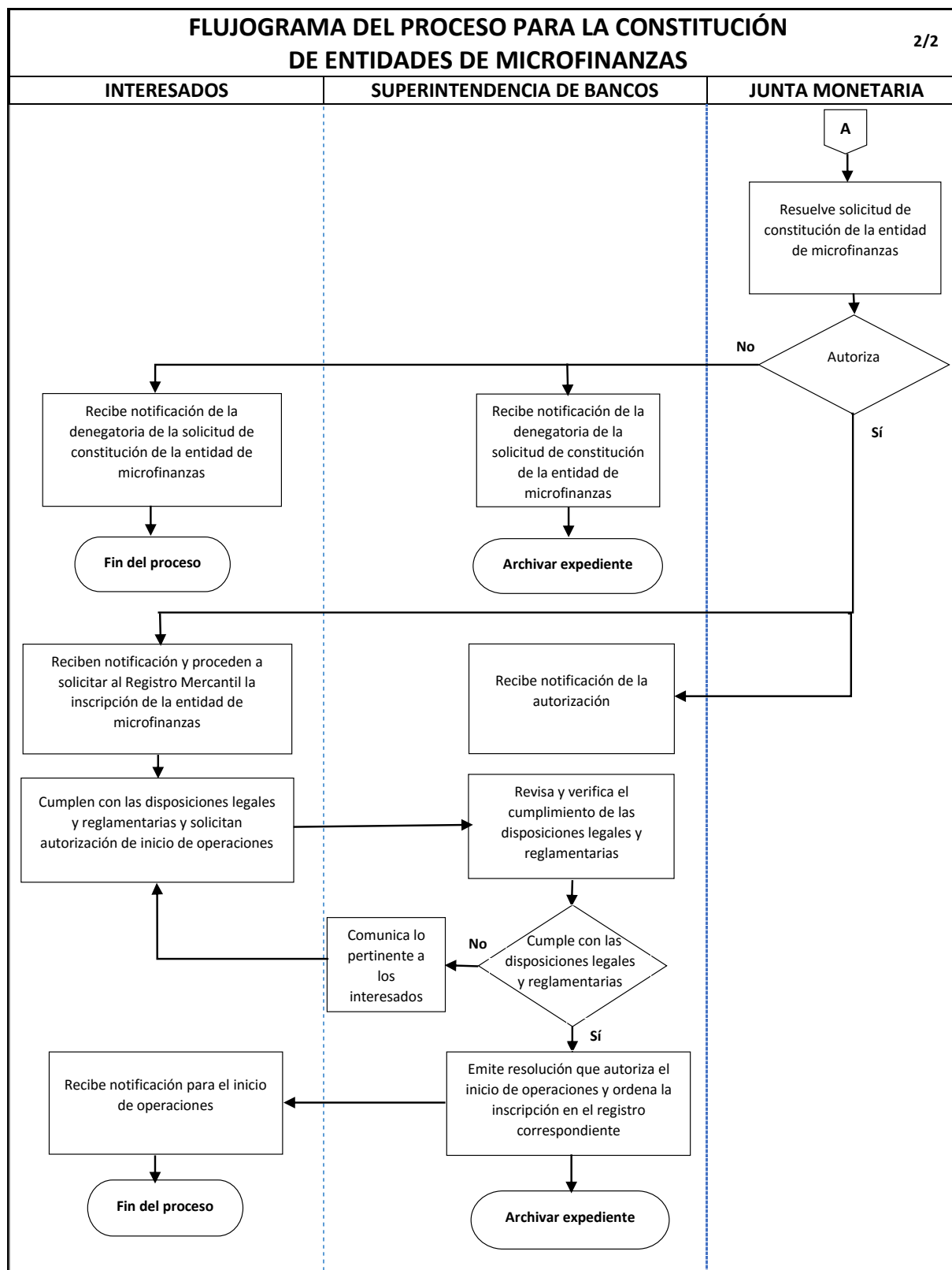
Nombre \_\_\_\_\_



## FLUJOGRAMA DEL PROCESO PARA LA CONSTITUCIÓN DE ENTIDADES DE MICROFINANZAS

1/2





## PRINCIPALES DISPOSICIONES LEGALES Y REGLAMENTARIAS APLICABLES

### DECRETO NÚMERO 25-2016 DEL CONGRESO DE LA REPÚBLICA LEY DE ENTIDADES DE MICROFINANZAS Y DE ENTES DE MICROFINANZAS SIN FINES DE LUCRO

**Artículo 5. Constitución.** Las entidades de microfinanzas deberán constituirse como sociedades anónimas, su capital estará dividido y representado por acciones nominativas, de acuerdo a lo establecido en la presente ley y en la legislación general de la República.

**Artículo 6. Autorización.** La solicitud para constituir una entidad de microfinanzas deberá presentarse a la Superintendencia de Bancos quien, con el dictamen correspondiente, la elevará a la Junta Monetaria para que otorgue o deniegue la autorización de constitución de dichas entidades.

Para efectos del dictamen correspondiente, la Superintendencia de Bancos deberá asegurarse, mediante las investigaciones que estime convenientes, sobre el cumplimiento de los requisitos que establezca la reglamentación respectiva.

Las personas jurídicas podrán participar como organizadoras y/o accionistas, siempre que la estructura de propiedad de las mismas permita determinar con precisión la identidad de las personas individuales que sean propietarias finales de las acciones en una sucesión de personas jurídicas. Para los efectos, los interesados deberán proporcionar a la Superintendencia de Bancos la nómina de los accionistas individuales que posean más del cinco por ciento del capital pagado de dichas personas jurídicas, así como cualquier otra información que dicha Superintendencia considere necesario. Para efectos del cómputo anterior, se sumarán las acciones del cónyuge e hijos menores de edad.

La Junta Monetaria, en cualquier caso, deberá, sin responsabilidad alguna y previo informe de la Superintendencia de Bancos y observando el debido proceso, revocar la autorización otorgada cuando se compruebe que el o los solicitantes presentaron información no verdadera o documentación falsa.

Si la entidad de microfinanzas de que se trate fuera inscrita definitivamente en el Registro Mercantil y se comprobare el extremo a que se refiere el párrafo anterior, la Junta Monetaria deberá, previo informe de la Superintendencia de Bancos, y sin responsabilidad alguna, revocar la autorización otorgada y solicitará a dicho Registro que proceda, sin responsabilidad de su parte, a cancelar la inscripción correspondiente.

La Junta Monetaria, a propuesta de la Superintendencia de Bancos, reglamentará el presente artículo.

**Artículo 7. Inicio de operaciones, apertura y traslado.** Las entidades de microfinanzas, previa autorización de la Superintendencia de Bancos, deberán iniciar operaciones dentro del plazo de seis meses siguientes a la fecha de notificación de la autorización para la constitución, por parte

de la Junta Monetaria, plazo que, ante solicitud razonada, podrá ser prorrogado por la Superintendencia de Bancos por una sola vez, hasta por igual plazo.

La falta de inicio de operaciones dentro del plazo establecido hará caducar automáticamente la autorización otorgada, debiendo el Registro Mercantil cancelar la inscripción correspondiente, para cuyo efecto la Superintendencia de Bancos deberá oficiar lo pertinente a dicho Registro.

La apertura, traslado o clausura de agencias puede realizarse sin más trámite que dar aviso por escrito a la Superintendencia de Bancos por lo menos con un mes de anticipación. Cuando la entidad esté sujeta a un plan de regularización, la apertura, traslado o cierre de agencias requerirá la autorización previa de la Superintendencia de Bancos.

**Artículo 11. Impedimentos.** No podrán actuar como organizadores, accionistas o administradores de una entidad de microfinanzas:

- a) Los miembros de la Junta Monetaria, así como las autoridades y funcionarios del Banco de Guatemala y de la Superintendencia de Bancos;
- b) Los menores de edad;
- c) Los quebrados o insolventes, mientras no hubieren sido rehabilitados;
- d) Los que sean deudores reconocidamente morosos;
- e) Los directores y administradores de una entidad de microfinanzas en proceso de ejecución colectiva por requerimiento de la Junta Monetaria o de la Superintendencia de Bancos;
- f) Los condenados por quiebra culpable o fraudulenta;
- g) Los que hubieren sido condenados por delitos que impliquen falta de probidad;
- h) Los condenados por hechos ilícitos relacionados con lavado de dinero u otros activos, financiamiento del terrorismo o malversación de fondos;
- i) Los condenados por la comisión de hechos ilícitos conforme lo tipifica la Ley Contra la Delincuencia Organizada;
- j) Los inhabilitados para ejercer cargos públicos o de administración, o dirección en entidades financieras; y
- k) Los que por cualquier otra razón sean legalmente incapaces.

La Superintendencia de Bancos velará por el debido cumplimiento de lo dispuesto en este artículo y, en consecuencia, abrirá la correspondiente investigación a la posible infracción del mismo, por lo que cuando proceda, denegará la participación de la o las personas que tengan alguno de los impedimentos indicados.

**Artículo 12. Participación de Entes de Microfinanzas sin Fines de Lucro en el capital de entidades de microfinanzas.** Las sociedades mutualistas, las asociaciones comunitarias de desarrollo, empresas comunitarias asociativas, organizaciones no gubernamentales y organizaciones privadas de desarrollo, entre otras, podrán participar como accionistas en el capital de las entidades de microfinanzas, para lo cual deberán cumplir con los requisitos establecidos en el reglamento que para el efecto emita la Junta Monetaria a propuesta de la Superintendencia de Bancos.

Los Entes de Microfinanzas sin Fines de Lucro a que se refiere este artículo podrán destinar parte de sus dividendos, utilidades, excedentes y patrimonio para adquirir una participación en el capital accionario de las entidades de microfinanzas.

**Artículo 17. Consejo de administración y gerencia.** Las entidades de microfinanzas deberán contar con un consejo de administración integrado por tres o más administradores, quienes serán los responsables de la dirección general de los negocios de las mismas.

Los miembros del consejo de administración y gerentes generales, o quienes hagan sus veces, deberán acreditar ser personas solventes, honorables, con conocimientos y experiencia en actividades de microfinanzas, así como en la administración de riesgos financieros.

El cambio de miembros en el consejo de administración y gerentes generales deberá ser comunicado a la Superintendencia de Bancos dentro de los quince días siguientes a su nombramiento, para las verificaciones del cumplimiento de lo establecido en el párrafo anterior. Si la Superintendencia de Bancos constata que una o más de las personas nombradas no reúnen los requisitos establecidos, deberá ordenar a la entidad que proceda a realizar nuevos nombramientos, a más tardar dentro de los dos meses siguientes en que dicha Superintendencia le haya notificado tal circunstancia. En caso contrario los nombramientos objetados quedarán sin efecto.

A los miembros del consejo de administración y gerentes generales, o quienes hagan sus veces, les serán aplicables los impedimentos establecidos en el artículo 11 de la presente ley.

**Artículo 24. Horarios.** Las entidades de microfinanzas deberán realizar sus operaciones y prestar sus servicios al público en el horario que hayan determinado. Los horarios establecidos y los cambios que se efectúen deberán comunicarse a la Superintendencia de Bancos, por lo menos con cinco días de anticipación a la entrada en vigencia de los mismos.

**Artículo 29. Gastos de organización.** Las entidades de microfinanzas podrán computar como gastos de organización, hasta el cinco por ciento del capital pagado inicial. Tales gastos deben quedar amortizados dentro de un período no mayor de cinco años.

**Artículo 35. Políticas para administración de riesgos.** Las entidades de microfinanzas deberán elaborar e implementar políticas, procesos integrales y sistemas de control interno que les permitan administrar adecuadamente los riesgos crediticios, de mercado, operacionales u otros a que estén expuestos. Asimismo, deben contar con políticas, prácticas y procedimientos que les permitan tener un conocimiento adecuado de sus clientes, con el fin de que no sean utilizadas para efectuar operaciones ilícitas.

Las políticas a que se refiere este artículo así como los cambios que efectúen a las mismas deberán someterse a la aprobación de los órganos de administración de las entidades de microfinanzas, debiendo ser comunicados a la Superintendencia de Bancos en un plazo no mayor de diez días, contado a partir de la fecha de su aprobación.

Los auditores externos deberán informar a la Superintendencia de Bancos sobre el cumplimiento de lo dispuesto en este artículo.

La Junta Monetaria, a propuesta de la Superintendencia de Bancos, reglamentará lo establecido en el presente artículo.

**Artículo 36. Sistema de información de riesgos.** Las entidades de microfinanzas estarán obligadas a proporcionar la información que la Superintendencia de Bancos requiera para mantener actualizado el Sistema de Información de Riesgos a que se refiere la Ley de Bancos y Grupos Financieros.

Dichas entidades tendrán acceso al Sistema de Información de Riesgos, exclusivamente para fines de análisis de crédito.

**Artículo 38. Registro contable.** El registro contable de las operaciones que realicen las entidades de microfinanzas reguladas por la presente ley deberá efectuarse, en su orden, con base en las normas emitidas por la Junta Monetaria a propuesta de la Superintendencia de Bancos y, en lo aplicable, en normas internacionales de contabilidad.

## **DECRETO NÚMERO 2-89 DEL CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA LEY DEL ORGANISMO JUDICIAL**

**ARTÍCULO 37. Requisitos de documentos extranjeros.** Para que sean admisibles los documentos provenientes del extranjero que deban surtir efectos en Guatemala, deben ser legalizados por el Ministerio de Relaciones Exteriores.

Si los documentos están redactados en idioma extranjero deben ser vertidos al español bajo juramento por traductor autorizado en la República; de no haberlo para determinado idioma, serán traducidos bajo juramento por dos personas que hablen y escriban ambos idiomas con legalización notarial de sus firmas.

**ARTÍCULO 38. Protocolización.** Además de los requisitos indicados en el artículo anterior, los poderes o mandatos, así como los documentos que proceda inscribir en los registros públicos, deberán ser protocolizados ante notario y las autoridades actuarán con base en los respectivos testimonios, los cuales serán extendidos en papel sellado del menor valor, dando fe el notario de que el impuesto respectivo ha sido pagado en el documento original.

Al revisar los protocolos notariales el director del archivo general de protocolos hará constar en el acta respectiva si en los documentos protocolizados se han cubierto los impuestos legales correspondientes. En caso que no hayan sido cubiertos, dará aviso a las oficinas fiscales para los efectos legales consiguientes.

## REGLAMENTO PARA LA CONSTITUCIÓN DE ENTIDADES DE MICROFINANZAS

### CAPÍTULO I DISPOSICIONES GENERALES

**Artículo 1. Objeto.** Este reglamento tiene por objeto establecer los requisitos, trámites y procedimientos, para la obtención de la autorización para la constitución de entidades de microfinanzas.

### CAPÍTULO II REQUISITOS PARA OBTENER LA AUTORIZACIÓN PARA LA CONSTITUCIÓN DE ENTIDADES DE MICROFINANZAS

**Artículo 2. Solicitud.** La solicitud para obtener la autorización para la constitución de entidades de microfinanzas se presentará a la Superintendencia de Bancos, debiendo contener como mínimo:

- a) Datos de identificación personal de los organizadores y/o socios fundadores. Para el caso de personas jurídicas deberá indicar, además, los datos de identificación personal del representante legal;
- b) Lugar para recibir notificaciones;
- c) Denominación social y nombre comercial de la entidad en formación;
- d) Exposición de motivos y fundamento de derecho en que se basa la solicitud;
- e) Petición en términos precisos, indicando el tipo de entidad a constituir;
- f) Lugar y fecha de la solicitud;
- g) Firmas de los solicitantes, legalizadas por notario; y,
- h) Listado de los documentos adjuntos a la solicitud.

Si la solicitud y los documentos presentados se encuentran incompletos, la misma no se aceptará para su trámite.

**Artículo 3. Documentación.** A la solicitud para obtener la autorización relativa a la constitución de entidades de microfinanzas deberá acompañarse la documentación siguiente:

- a) Estudio de factibilidad económico-financiero, que deberá contener la información requerida en anexo I al presente reglamento.

Dicho estudio deberá ser suscrito conjuntamente por economista y por contador público y auditor, colegiados activos. No podrán suscribir estos estudios los profesionales que trabajen en el Banco de Guatemala o en la Superintendencia de Bancos, que intervengan en el estudio y en el proceso de autorización de la nueva entidad, o los miembros de la Junta Monetaria.

b) Proyecto de la escritura pública de constitución;

c) De los socios fundadores, organizadores y administradores propuestos:

1. Para personas individuales:

- 1.1 Currículum vitae debidamente documentado, en formulario proporcionado por la Superintendencia de Bancos, con la información requerida en anexo II al presente reglamento;
- 1.2 Declaración jurada de estados patrimoniales y relación de ingresos y egresos, debidamente documentados, en formulario proporcionado por la Superintendencia de Bancos, con la información requerida en anexo III al presente reglamento;
- 1.3 Fotocopia legalizada del Documento Personal de Identificación (DPI) o del pasaporte en el caso de extranjeros;
- 1.4 Fotocopia de la constancia del Número de Identificación Tributaria (NIT). En el caso de extranjeros no domiciliados en el país deberán presentar el equivalente utilizado en el país donde tributan;
- 1.5 Constancias de carencia de antecedentes penales y de antecedentes policíacos extendidas por las autoridades de Guatemala, con no más de seis (6) meses de antigüedad a la fecha de la solicitud. En el caso de extranjeros no domiciliados en el país deberán presentar, además, las constancias equivalentes extendidas por la autoridad correspondiente al país de su residencia;
- 1.6 Un mínimo de dos referencias personales, dos bancarias y dos comerciales recientes a la fecha de la solicitud; y,
- 1.7 En el caso de extranjeros, certificación extendida por la Dirección General de Migración en la que se acredite su condición migratoria en el país.

2. Para personas jurídicas:

- 2.1 Fotocopia legalizada por notario, del documento de constitución de la entidad correspondiente y de sus modificaciones, debidamente inscrita en el registro correspondiente;



- 2.2 Fotocopia legalizada por notario, de la patente de comercio de empresa y de sociedad, extendidas por el Registro Mercantil, cuando corresponda. En el caso de personas jurídicas extranjeras el documento equivalente;
  - 2.3 Un mínimo de dos referencias bancarias y dos comerciales recientes a la fecha de la solicitud;
  - 2.4 Fotocopia legalizada por notario del acta notarial, en la que conste la autorización concedida por el órgano competente, para participar como organizadora y/o accionista de la nueva entidad y el monto de la inversión que se destine para ese objeto;
  - 2.5 Fotocopia legalizada por notario, del nombramiento o mandato del representante legal de la entidad, debidamente inscrito en el registro correspondiente. En el caso de personas jurídicas extranjeras, fotocopia legalizada por notario, del mandato debidamente inscrito en los registros respectivos, donde conste la autorización para el representante legal de ejercer las funciones y facultades que tendrá en el territorio guatemalteco, concedida por el órgano facultado legalmente de la persona jurídica extranjera;
  - 2.6 Copia del informe de estados financieros auditados por contador público y auditor externo, que incluya notas a los estados financieros e información complementaria, correspondiente a los dos (2) ejercicios contables anteriores a la fecha de la solicitud;
  - 2.7 Nómina de los miembros del órgano de administración o de dirección, así como el currículum vitae de cada uno de sus integrantes, el cual se presentará en formulario proporcionado por la Superintendencia de Bancos, con la información requerida en anexo II al presente reglamento;
  - 2.8 Nómina y porcentaje de participación de las personas individuales, propietarias finales de las acciones o aportaciones en una sucesión de personas jurídicas, que posean más del cinco por ciento (5%) del capital pagado de la persona jurídica accionista fundadora de la entidad de microfinanzas en formación. Para efectos del cómputo anterior, se sumarán las acciones o aportaciones del cónyuge e hijos menores de edad; y,
  - 2.9 Las personas individuales a que se refiere el numeral anterior deberán cumplir con los requisitos establecidos en el numeral 1 del inciso c) del presente artículo;
- d) Acta notarial donde conste el consentimiento expreso de la persona individual o jurídica, nacional o extranjera, de que se trate, para que la Superintendencia de Bancos

verifique ante quien corresponda, dentro y fuera del país, la información proporcionada u obtenida, y requiera cualquier información adicional, que le permita asegurar el cumplimiento de los requisitos señalados en el inciso c) del presente artículo.

Únicamente se dará trámite a solicitudes de personas jurídicas que tengan más de dos (2) años de operar y que sean solventes económicamente. Si se trata de una persona jurídica originada de una fusión, se computarán como años de operación los de la entidad más antigua.

### **CAPÍTULO III PROCESO DE AUTORIZACIÓN**

**Artículo 4. Presentación de información.** Si del análisis de la solicitud y documentación recibida, se determina que la información es incorrecta o que es necesario requerir información complementaria, la Superintendencia de Bancos lo hará saber por escrito a los interesados, quienes dentro del plazo de los treinta (30) días siguientes a que se le notifique dicha situación, deberán atender el requerimiento. Este plazo, ante solicitud razonada, podrá ser prorrogado por una sola vez, hasta por igual plazo.

Transcurrido este plazo, sin haberse atendido satisfactoriamente el requerimiento, quedará sin efecto la solicitud presentada y, sin previa notificación, la Superintendencia de Bancos archivará el expediente.

**Artículo 5. Modificaciones.** Cualquier cambio que los interesados deseen hacer durante el tiempo en que la solicitud esté en trámite o previo al inicio de operaciones deberá informarse a la Superintendencia de Bancos cumpliendo con los mismos requisitos de la solicitud original, en lo que sea aplicable.

Si dichos cambios, a juicio de la Superintendencia de Bancos, son relevantes y afectan su opinión, el trámite se dará por finalizado y los interesados deberán presentar una nueva solicitud cumpliendo con los requisitos establecidos en este reglamento.

**Artículo 6. Publicaciones.** La Superintendencia de Bancos, a costa de los interesados, ordenará la publicación por tres veces en el lapso de quince (15) días en el diario oficial y en otro periódico de circulación a nivel nacional, de la solicitud para la obtención de la autorización para la constitución de entidades de microfinanzas, incluyendo los nombres de los organizadores y socios fundadores, a fin de que quien se considere afectado pueda hacer objeciones ante la autoridad competente dentro de un plazo de treinta (30) días, contado a partir de la fecha de la última publicación.

Los interesados a que se refiere el párrafo anterior proporcionarán a la Superintendencia de Bancos un ejemplar de los diarios donde se incluya cada una de las publicaciones efectuadas, dentro de un plazo de cinco (5) días, contado a partir de la fecha de la última publicación.

El trámite de la solicitud quedará en suspenso en tanto no se haya solucionado cualquier objeción que se haya presentado a la misma.

**Artículo 7. Capital pagado mínimo inicial.** El monto mínimo de capital pagado inicial de las entidades de microfinanzas que se constituyan, deberá ser cubierto en moneda nacional o en moneda extranjera; en este último caso, por su equivalente en quetzales y depositarse en un banco del sistema financiero nacional a la orden de la nueva entidad. La Superintendencia de Bancos deberá verificar el origen y propiedad de dicho capital.

**Artículo 8. Autorización.** Realizados los análisis y verificaciones pertinentes, la Superintendencia de Bancos someterá a consideración de la Junta Monetaria el dictamen correspondiente, sobre el cumplimiento de los requisitos siguientes:

- a) Que el estudio de factibilidad presentado fundamente el establecimiento, operaciones y negocios de la entidad cuya autorización se solicita;
- b) Que el origen y monto del capital, las bases de financiación, la organización y administración, aseguren razonablemente el ahorro y la inversión, según corresponda;
- c) Que la solvencia económica, seriedad, honorabilidad y responsabilidad de los socios fundadores aseguren un adecuado respaldo financiero y de prestigio para la entidad;
- d) Que la solvencia económica, seriedad, honorabilidad, responsabilidad, así como los conocimientos y experiencia en la actividad microfinanciera, bancaria o administración de riesgos de los organizadores, los miembros del consejo de administración y los administradores propuestos, aseguren una adecuada gestión de la entidad;
- e) Que las afiliaciones, asociaciones y estructuras corporativas, a su juicio, no expongan a la futura entidad a riesgos significativos u obstaculicen una supervisión efectiva de sus actividades y operaciones por parte de la Superintendencia de Bancos; y,
- f) Que se ha cumplido con los demás trámites, requisitos y procedimientos establecidos por la normativa aplicable.

El plazo para la presentación del dictamen no deberá exceder de seis (6) meses después de recibida satisfactoriamente la información y documentación a que se refieren los artículos 2 y 3 del presente reglamento.

La Junta Monetaria conocerá dicho dictamen en un plazo máximo de treinta (30) días contado a partir de la fecha de su recepción y otorgará o denegará la autorización para la constitución de la entidad de microfinanzas, devolviendo el expediente a la Superintendencia de Bancos para que continúe con el trámite correspondiente. No obstante lo anterior, la Junta Monetaria, previo a resolver, podrá devolver el expediente a la Superintendencia de Bancos para las ampliaciones que considere pertinentes, de conformidad con lo dispuesto en el presente reglamento.

**Artículo 9. Desistimiento del trámite.** Cuando los interesados decidan no continuar con el trámite de autorización o con el trámite de inicio de operaciones deberán informarlo por

escrito a la Superintendencia de Bancos. En tales casos, quedará sin efecto la petición original o la resolución de autorización de constitución de la nueva entidad.

**Artículo 10. Aviso de inicio de operaciones.** Cuando la nueva entidad de microfinanzas después de obtenida la autorización correspondiente, esté en condiciones de iniciar operaciones, lo comunicará a la Superintendencia de Bancos como mínimo con un (1) mes de anticipación a la fecha prevista, la cual deberá estar comprendida dentro de los seis (6) meses de plazo que indica el artículo 7 de la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas sin Fines de Lucro.

En caso la nueva entidad solicite ampliar el plazo indicado, deberá presentar a la Superintendencia de Bancos por escrito, con un (1) mes de anticipación al vencimiento del mismo, los motivos por los cuales no iniciará operaciones. La Superintendencia de Bancos podrá autorizar la prórroga del plazo por una sola vez, hasta por igual plazo.

**Artículo 11. Verificación previa al inicio de operaciones.** Previo al inicio de operaciones de una entidad de microfinanzas, la Superintendencia de Bancos verificará el cumplimiento de los aspectos siguientes:

- a) Que con respecto a los miembros del consejo de administración, gerentes generales o quienes hagan sus veces, se observe estrictamente lo dispuesto en los artículos 11 y 17 de la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas sin Fines de Lucro;
- b) Que se encuentre depositado en un banco del sistema financiero nacional, a la orden de la nueva entidad, el capital pagado a que se refiere el artículo 14 de la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas sin Fines de Lucro;
- c) Que el local, cajas de seguridad y demás aspectos físicos presenten las condiciones indispensables para el resguardo de los intereses del público;
- d) Que los procedimientos de control interno, manuales de puestos y políticas administrativas de evaluación y control de riesgos, sean adecuados y aplicables desde el momento de iniciar operaciones, y que se encuentren aprobados por el consejo de administración o quien haga sus veces;
- e) Que se encuentre aprobado por parte de la Superintendencia de Bancos el sistema contable a utilizar;
- f) Que únicamente se haya contabilizado como gastos de organización hasta el cinco por ciento del capital pagado inicial;
- g) Que se encuentren formalizados los contratos de servicios, arrendamientos, pólizas de seguro y de fianzas necesarios;
- h) Que se haya presentado el balance general inicial con sus integraciones;

- i) Que se haya informado a la Superintendencia de Bancos los horarios de operaciones y servicios con el público;
- j) Que se encuentren autorizados, habilitados y registrados los libros de actas correspondientes;
- k) Que se encuentren autorizados y habilitados los libros de contabilidad respectivos;
- l) Que se cuente con el reglamento interior de trabajo, debidamente aprobado por la Inspección General de Trabajo del Ministerio de Trabajo y Previsión Social;
- m) Que se presente constancia de inscripción en el Registro de Patronos del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social; y,
- n) Que se haya cumplido con los demás requisitos legales y reglamentarios correspondientes.

La Superintendencia de Bancos, después de comprobar el cumplimiento de los requisitos anteriores, autorizará el inicio de operaciones y ordenará la inscripción de la nueva entidad en el registro que para el efecto debe llevar.

**Artículo 12. Caducidad automática de la autorización.** La falta de inicio de operaciones dentro del plazo establecido hará caducar automáticamente la autorización otorgada, debiendo la Superintendencia de Bancos oficiar lo pertinente al Registro Mercantil para que se cancele la inscripción correspondiente e informar a la Junta Monetaria.

#### **CAPÍTULO IV DISPOSICIONES FINALES**

**Artículo 13. Documentos provenientes del extranjero.** Los documentos provenientes del extranjero que presenten las personas individuales o jurídicas deberán cumplir con los requisitos que para el efecto indiquen las disposiciones respectivas.

**Artículo 14. Casos no previstos.** Los casos no previstos en este reglamento serán resueltos por la Junta Monetaria, previo informe de la Superintendencia de Bancos.

Jaes/AEMG  
Febrero/2017