

*Manual de Procedimientos para la
Autorización de Inicio de Operaciones de
Almacenes Generales de Depósito*



Misión:

“Promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado”.

CONTENIDO	Página
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: Dictamen de la Superintendencia de Bancos y autorización de la Junta Monetaria	8
Anexo 1. Contenido del estudio de factibilidad económico-financiero	10
Anexo 2. Currículum vitae de, accionistas, miembros del consejo de administración, gerentes o quienes hagan sus veces.	16
Anexo 3. Estado patrimonial y relación de ingresos y egresos de accionistas, miembros del consejo de administración, gerentes o quienes hagan sus veces.	19
Flujograma del proceso	26
Principales disposiciones legales y reglamentarias aplicables	28

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS PARA LA AUTORIZACIÓN DE INICIO DE OPERACIONES DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

INTRODUCCIÓN

La Superintendencia de Bancos de Guatemala, consciente de la importancia de optimizar los procesos de autorización de inicio de operaciones de los almacenes generales de depósito, ha considerado necesario emitir el Manual de Procedimientos para la Autorización de Inicio de Operaciones de Almacenes Generales de Depósito, que incluye los requisitos y procedimientos que deben tomarse en consideración en el trámite y estudio para la autorización de inicio de operaciones de las referidas entidades, el cual contempla lo establecido en la Ley de Almacenes Generales de Depósito, así como en el Reglamento de la Ley de Almacenes Generales de Depósito. Lo anterior se enmarca dentro de los esfuerzos que la Superintendencia de Bancos viene realizando para divulgar y transparentar los procesos, en este caso de la autorización de inicio de operaciones de las entidades antes citadas.

OBJETIVO

Proporcionar de manera integral los requisitos, trámites y procedimientos para la autorización de inicio de operaciones de los almacenes generales de depósito, a efecto que los interesados en el establecimiento de un almacén general de depósito 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 1746 del Congreso de la República, Ley de Almacenes Generales de Depósito.
- Acuerdo Gubernativo Número M. de E. 20-69, Reglamento de la Ley de Almacenes Generales de Depósito, Decreto Número 1746 del Congreso de la República.

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 autorización del inicio de operaciones de los almacenes generales de depósito.

ALCANCE

El manual contempla los procesos y acciones que se realizan para la autorización de inicio de operaciones de un almacén general de depósito, desde la presentación de la solicitud y documentación, el dictamen de la Superintendencia de Bancos y la autorización de Junta

Monetaria, adicionalmente, incluye, el flujograma del proceso y las principales disposiciones legales y reglamentarias aplicables a estos trámites.

RESPONSABLE DEL TRÁMITE DE LA SOLICITUD

La solicitud para obtener la autorización de inicio de operaciones de un almacén general de depósito se presentará a la Superintendencia de Bancos. La Intendencia de Estudios y Tecnología 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 1 del Reglamento de la Ley de Almacenes Generales de Depósito, la solicitud de autorización para iniciar operaciones, acompañada de la documentación pertinente debe presentarse a la Superintendencia de Bancos. Dicha solicitud debe contener como mínimo la información siguiente:

- a) Datos de identificación personal de los socios, miembros del consejo de administración y del representante legal;
- b) Lugar para recibir notificaciones;
- c) Denominación social y nombre comercial de la entidad con respecto a la cual se solicita la autorización de inicio de operaciones;
- d) Exposición de motivos y fundamento de derecho en que se basa la solicitud;
- e) Petición en términos precisos;
- 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.

La solicitud y documentos que se presenten a la Superintendencia de Bancos deberán entregarse en original, adjuntando fotocopia simple.

DOCUMENTOS

De conformidad con el artículo 2 de la Ley de Almacenes Generales de Depósito y artículos 1 y 2 del Reglamento de la Ley de Almacenes Generales de Depósito, los interesados deben presentar la documentación siguiente:

- a) Documentos e información de la entidad.
 - Fotocopia legalizada por notario del testimonio de la escritura pública de constitución de la sociedad y de sus modificaciones, si las hubiere.

- Fotocopia legalizada por notario, de la patente de comercio de empresa y de sociedad extendidas por el Registro Mercantil.
- Fotocopia legalizada por notario del nombramiento del representante legal de la entidad, debidamente inscrito en el Registro Mercantil.
- Fotocopia legalizada por notario del acta en la que conste la aprobación del órgano competente, para solicitar la autorización para iniciar operaciones como almacén general de depósito.
- Nomina de los miembros del órgano de administración o de dirección, así como el currículum vitae debidamente documentado, 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 2 del presente manual. Adicionalmente, 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 3 del presente manual.
- Nómina y porcentaje de participación de los accionistas.
- Copia del informe de estados financieros auditados por contador público y auditor externo, que incluya notas a los estados financieros e información complementaria, correspondiente al ejercicio anterior a la fecha de la presentación de la solicitud.
- Fotocopia del reglamento interno de trabajo, debidamente aprobado por la Inspección General de Trabajo del Ministerio de Trabajo y Previsión Social.
- Constancia de inscripción en el Registro de patronos del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social.
- Fotocopias de contratos de servicios.
Debe presentar fotocopias de todos los contratos que se hayan realizado para que la entidad esté en condiciones de iniciar operaciones, tales como:
 - ✓ Contratos de arrendamiento o subarrendamiento;
 - ✓ De traslado de valores;
 - ✓ De auditoría externa;
 - ✓ De seguridad (inciso i) del artículo 3 del reglamento);
 - ✓ Seguros, incluyendo fianzas (artículo 4 y 5 de la ley);
 - ✓ De control de plagas; y,
 - ✓ Otros servicios, que coadyuven al desarrollo de las funciones del nuevo almacén general de depósito.
- Comprobar que se encuentren autorizados, habilitados y registrados los libros de actas correspondientes;
- Comprobar que se encuentren autorizados y habilitados los libros de contabilidad respectivos;
- Constancia de la inscripción en el Registro Tributario Unificado, emitida por la Superintendencia de Administración Tributaria.

- b) Estudio de factibilidad económico-financiero, que deberá contener la información requerida en el Anexo 1 del presente manual.

Dicho estudio deberá ser suscrito por profesionales idóneos, colegiados activos.

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

- c) De los socios y administradores de la entidad solicitante.

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 2 del 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 3 del presente manual;
- 1.3 Fotocopia legalizada de la cédula de vecindad, 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 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 correspondientes al país de su residencia;
- 1.6 Un mínimo de dos referencias personales, bancarias y 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 mercantiles:

- 2.1 Fotocopia legalizada por notario, del testimonio de la escritura pública de constitución de la sociedad y de sus modificaciones, si las hubiere. En el caso de personas jurídicas extranjeras, el documento equivalente;

- 2.2 Un mínimo de dos referencias bancarias y comerciales recientes a la fecha de la solicitud;
- 2.3 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 ejercicios contables anteriores a la fecha de la solicitud;
- 2.4 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 2 del presente manual.
- 2.5 Nómina y porcentaje de participación de las personas individuales, propietarias finales de las acciones en una sucesión de personas jurídicas, que posean más del cinco por ciento (5%) del capital pagado de la persona jurídica accionista del almacén general de depósito. Para efectos del cómputo anterior, se sumarán las acciones del cónyuge e hijos menores de edad.
Las personas individuales a que se refiere el párrafo anterior deberán cumplir con los requisitos indicados en el numeral 1 del inciso c) de este apartado.

d) Acta notarial donde conste el consentimiento expreso de la persona individual o jurídica, 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.

Lo mismo se aplicará para personas de nacionalidad guatemalteca de las que se requiera verificar u obtener información en el exterior.

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).

e) Otros documentos para cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias:

- 1. Evidencia que las instalaciones físicas cumplan las disposiciones pertinentes del Código de Sanidad y del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social, además, deberán reunir todas las condiciones necesarias en materia de seguridad y salubridad en atención a las mercaderías que se guardarán en ellas. Para el efecto deberá observarse lo que establece el artículo 3 del reglamento;
- 2. Normas de seguridad y salubridad, y de avalúo, que estén acordes con lo que se establece en los capítulos II y III del reglamento;
- 3. Instructivos o reglamentos internos para el almacenamiento;

4. Planos de distribución de las instalaciones físicas;
5. Solicitud de autorización o aprobación de:
 - Sistema contable (Numeral 3. Procesamiento de las Operaciones Contables, del apartado I. Disposiciones Generales del Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, contenido en la resolución de Junta Monetaria JM-150-2006 y sus modificaciones).
 - Aprobación del texto de las formas de solicitudes de depósito, certificados de depósito y bonos de prenda (artículo 9 de la ley y CAPITULO IV SOLICITUDES DE DEPÓSITO, CERTIFICADOS DE DEPÓSITO Y BONOS DE PRENDA del reglamento y 22 inciso c) del reglamento).
 - Autorización del registro especial de certificados de depósito y del registro especial de bonos de prenda (artículo 10 de la ley).
6. Registrar las firmas de los funcionarios autorizados a firmar los certificados de depósito y bonos de prenda, y a convalidar los endosos (inciso f) del artículo 22 del reglamento).

Por otra parte, los socios de un almacén general de depósito deben comprobar fehacientemente, desde la presentación de la solicitud, que el nivel de sus activos y capital se encuentra acorde a la responsabilidad y la participación en la entidad; asimismo, los administradores deben comprobar que sus conocimientos y experiencia aseguren una adecuada gestión de la entidad.

Si de la revisión de la solicitud, documentación e información recibida, se establece que la misma es incompleta, o bien, del análisis se determina que es incorrecta o que es necesario requerir información complementaria la Superintendencia de Bancos lo hará saber por escrito a los interesados.

SEGUNDA ETAPA: DICTAMEN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y AUTORIZACIÓN DE JUNTA MONETARIA PARA EL INICIO DE OPERACIONES

Luego de finalizada satisfactoriamente la etapa anterior, la Superintendencia de Bancos procederá a realizar el dictamen correspondiente asegurándose mediante las investigaciones que estime convenientes, sobre el cumplimiento de los requisitos legales y reglamentarios correspondientes y elevará el mismo a la Junta Monetaria para que resuelva si autoriza el inicio de operaciones de la entidad. El dictamen de la Superintendencia de Bancos, será emitido después de considerar y comprobar que el solicitante, ha llenado los requisitos mínimos siguientes:

- a) Que se tenga un capital pagado mínimo de doscientos cincuenta mil quetzales (Q250,000.00).

Con relación al aporte de capital, se deberá identificar con precisión el origen y la fuente de los recursos, con base en la información financiera presentada.

- b) Que la parte del capital pagado representado por bienes que no consistan en dinero, podrá ser valuada para determinar su valor.
- c) Que la parte del capital pagado representado por bodegas u otras construcciones para almacenamiento, reúna los requisitos exigidos por el Reglamento de la Ley de Almacenes Generales de Depósito.
- d) Que se cuente con normas de avalúo, seguridad y salubridad, de conformidad con lo que determina el Reglamento de la Ley de Almacenes Generales de Depósito.
- e) Que se hayan emitido los instructivos o reglamentos internos para el almacenamiento.
- f) Que el estudio de factibilidad presentado sea amplio y suficiente para fundamentar el establecimiento, operaciones y negocios de la entidad cuya autorización se solicita; estudio que incluirá sus planes estratégicos.
- g) Que la solvencia económica, seriedad, honorabilidad y responsabilidad de los socios aseguren los intereses del público depositante.
- h) Que la solvencia económica, seriedad, honorabilidad, responsabilidad, así como los conocimientos y experiencia en la actividad de almacenaje de los miembros del consejo de administración y los administradores, aseguren una adecuada gestión de la entidad.
- i) Que se hayan cumplido con las demás disposiciones legales y reglamentarias.

La Junta Monetaria conocerá dicho dictamen y otorgará o denegará la autorización de inicio de operaciones como almacén general de depósito de la entidad solicitante, devolviendo el expediente a la Superintendencia de Bancos, para que, de otorgarse la autorización, esté a la espera de la notificación de inicio de operaciones con el público del nuevo almacén general de depósito.

ANEXO 1

CONTENIDO DEL ESTUDIO DE FACTIBILIDAD ECONÓMICO-FINANCIERO

1. Descripción del Proyecto

Deberá incluir los datos generales siguientes:

- 1.1 Identificación del proyecto;
- 1.2 Aspectos legales y reglamentarios a considerar en el desarrollo del proyecto; y,
- 1.3 Descripción resumida del proyecto que incluya:
 - a. Condiciones económicas y sociales actuales, internas y externas;
 - b. Beneficios económicos y sociales que aportará al país el proyecto;
 - 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.

2. Estudio de Mercado: El estudio de mercado del proyecto deberá contener aspectos fundamentales que se refieren a:

2.1 Determinación del mercado objetivo

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

2.2 Análisis actual y futuro de la demanda

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

- a) Evaluación de los almacenes generales de depósito y de variables sociales y económicas.

Esta parte del estudio comprenderá el análisis de los almacenes generales de depósito guatemaltecos y de las principales variables económicas, políticas y

sociales, 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 además, 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 por medio de encuestas u otra técnica aceptable, que permita evaluar, entre otros aspectos, si la entidad y los productos y servicios a ofrecer tendrán aceptación y demanda por parte de los usuarios.

Además, deberá incluir proyecciones de la demanda de los productos y servicios y las bases que sustentan las mismas.

2.3 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 de almacenes generales de depósito, tomando en cuenta los productos y servicios 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 de almacenes generales de depósito 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.

2.4 Análisis de los precios

De conformidad con la investigación realizada, deberá presentarse un análisis de los precios de productos y servicios similares que ofrecen los almacenes generales de depósito, a efecto de compararlos con los que proporcionará la entidad y utilizarlos para las proyecciones de los ingresos y egresos probables.

2.5 Análisis de la comercialización (mercadeo)

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

2.6 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.

3. 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, especificándose lo siguiente:

3.1 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.

3.2 Localización y descripción

Probable ubicación geográfica de las oficinas y bodegas, así como explicación técnica de dicha decisión.

3.3 Sistemas de información

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

3.4 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.

3.5 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.

4. 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:

4.1 Origen y monto del capital

Para tal efecto se debe indicar el capital autorizado, suscrito y pagado de la entidad, así como la descripción y documentación que compruebe el origen y legitimidad de los fondos; además, debe comprobarse el valor de la parte del capital pagado representado por bienes que no consistan en dinero, cuando corresponda.

4.2 Políticas, metodología y supuestos

Se describirán las políticas, metodología y supuestos que se utilizarán para el aprovechamiento de las oportunidades que ofrece el mercado de almacenes generales de depósito en particular y la economía en general.

4.3 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; y,
- e) Punto de equilibrio.

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

4.4 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.

4.5 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.

5. Evaluación económica y social

Este apartado deberá incluir las contribuciones del proyecto a las variables económicas del país y a la sociedad en general, que incluya:

5.1 Beneficios sociales

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

5.2 Beneficios económicos

Participación en el crecimiento económico del país, en su función de su objeto, competencia en precios, incidencia en la demanda y la oferta, etc.

5.3 Conclusión

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

6. Planificación estratégica

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

- 6.1 Perfil de la empresa;
- 6.2 Análisis de las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas del proyecto;
- 6.3 Visión;
- 6.4 Misión;
- 6.5 Objetivos estratégicos;
- 6.6 Estrategias de la esfera de negocios propuestos:
 - a. Productos y servicios.
 - b. Finanzas.
 - c. Crecimiento.
 - d. Organización.
 - e. Personal.
 - f. Mercadeo.
- 6.7 Gestión de riesgos y controles internos;
- 6.8 Planes de contingencia; y,
- 6.9 Nuevas oportunidades del negocio.

ANEXO 2

AUTORIZACIÓN DE INICIO DE OPERACIONES DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

CURRÍCULUM VÍTAE DE 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) Cédula de Vecindad No. Orden_____No. Registro_____Extendida en

- f) Número de Identificación Tributaria (NIT)_____
- g) Cargo que desempeñará en la institución_____
- h) Número de pasaporte en el caso de ser extranjero_____
- i) Condición migratoria_____
- j) ¿Tiene autorización respectiva para trabajar en el país? (solamente para
directores extranjeros que desempeñen puestos administrativos)

SI ()

NO ()

- 1. Número de autorización o comunicación_____
- 2. Fecha de autorización_____
- 3. Vigencia de la autorización_____

II. CONOCIMIENTOS Y EXPERIENCIA

a) Conocimientos y experiencia en la actividad de almacenaje, bancaria, bursátil, financiera y 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:

Establecimiento	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 alguna vez 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? 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 3

AUTORIZACIÓN DE INICIO DE OPERACIONES DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

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

DECLARACIÓN JURADA

(Información estrictamente confidencial)

INSTITUCIÓN: _____

NOMBRE: _____

Referido al día _____

A C T I V O		(En miles de Q)*
Efectivo en caja		
Depósitos bancarios (total)		
Cuenta de _____ No. _____ Banco _____		
Cuenta de _____ No. _____ Banco _____		
Cuenta de _____ No. _____ Banco _____		
Cuenta de _____ No. _____ Banco _____		
Acciones (detalle en hoja No.3)		
Bonos, pagarés y otros valores (detalle en hoja No. 3)		
Cuentas por cobrar (sólo las que están debidamente documentadas, Detalle en hoja No. 4)		
Inventarios (valor costo, detalle en hoja No. 4)		
Ganado (detalle en hoja No. 4)		
Cultivos (detalle en hoja No. 5)		
Menaje de casa		
Maquinaria y mobiliario y equipo		
Herramientas		
Vehículos		
Bienes inmuebles (detalle en hoja No. 5)		
Otros activos (especificar)		
SUMA EL ACTIVO		

PASIVO**(En miles de Q)***

Créditos de corto plazo (un año o menos, incluir sobregiros, detalle en hoja No. 6)	
Créditos de largo plazo (más de un año, detalle en hoja No. 6)	
Cuentas por pagar	
Proveedores	
Otros pasivos (especificar)	
SUMA EL PASIVO	

PATRIMONIO NETO (Activo menos pasivo)

CONTINGENCIAS (detalle en apartado de Obligaciones Contingentes)

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

I N G R E S O S
(Cifras en miles de Q)

CONCEPTOS	MENSUALES	ANUALES
Sueldos		
Dividendos e intereses		
Comisiones		
Alquileres		
Otros (especificar)		
I. TOTAL INGRESOS		

E G R E S O S
(cifras en miles de Q)

CONCEPTOS	MENSUALES	ANUALES
Gastos personales y de familia		
Amortización de créditos		
Intereses sobre créditos		
Otros egresos (especificar)		
II. TOTAL EGRESOS		

INVERSIONES EN VALORES

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

CUENTAS POR COBRAR

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

INVENTARIOS

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 MTS2.	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 PAÍS	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:

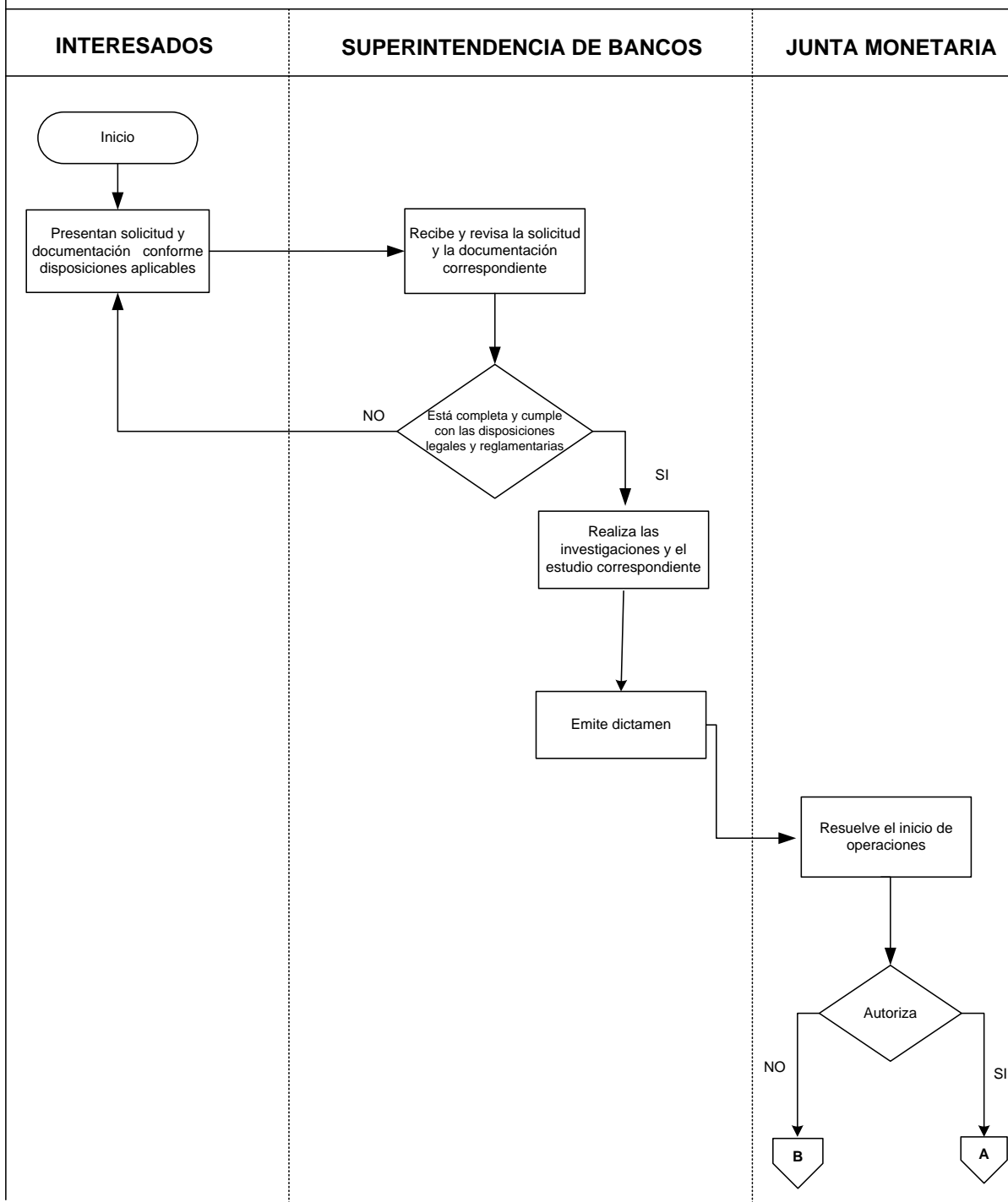
DECLARO Y JURO que la información anterior es verídica y me someto a las sanciones legales correspondientes por cualquier falsedad o inexactitud que llegare a comprobarse.

Lugar y fecha _____

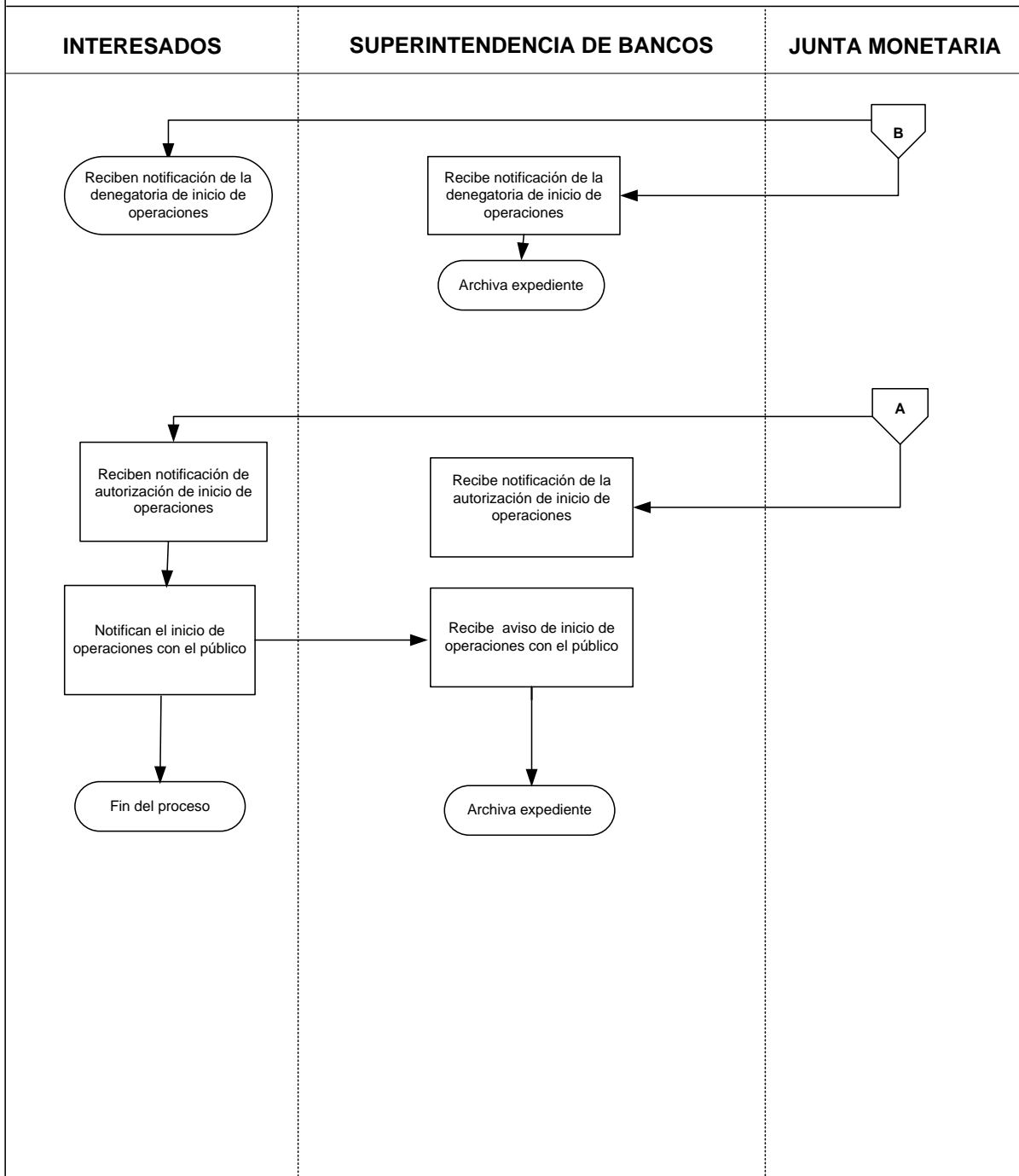
(f) _____

Nombre: _____

FLUJOGRAMA DEL PROCESO PARA LA AUTORIZACIÓN DE INICIO DE OPERACIONES DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO



FLUJOGRAMA DEL PROCESO PARA LA AUTORIZACIÓN DE INICIO DE OPERACIONES DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO



PRINCIPALES DISPOSICIONES LEGALES Y REGLAMENTARIAS APLICABLES

DECRETO NÚMERO 1746 DEL CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA, LEY DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

CAPÍTULO I

ARTÍCULO 1. Naturaleza y objeto. Los Almacenes Generales de Depósito -que para los efectos de esta ley y de sus reglamentos se denominan simplemente Almacenes- son empresas privadas, que tienen el carácter de instituciones auxiliares de crédito, constituidas en forma de sociedad anónima guatemalteca, cuyo objeto es el depósito, la conservación y custodia, el manejo y la distribución, la compra y venta por cuenta ajena de mercancías o productos de origen nacional o extranjero y la emisión de los títulos-valor o títulos de crédito a que se refiere el párrafo siguiente, cuando así lo soliciten los interesados.

Sólo los Almacenes Generales de Depósito pueden emitir Certificados de Depósito y Bonos de Prenda, los cuales serán transferibles por simple endoso. Los primeros acreditan la propiedad y depósito de las mercancías o productos y están destinados a servir como instrumento de enajenación, transfiriendo a su adquiriente la propiedad de dichas mercancías o productos. Los Bonos de Prenda representan el contrato de préstamo con la consiguiente garantía de las mercancías o productos depositados, y confieren por sí mismos los derechos y privilegios de un crédito prendario.

Las operaciones autorizadas a los Almacenes Generales de Depósito pueden versar sobre mercancías o productos individualmente especificados, como cuerpo cierto; sobre mercancías o productos genéricamente designados, siempre que sean de una calidad y de un tipo homogéneos, aceptados y usados en el comercio; sobre mercancías o productos homogéneos depositados a granel en silos o recipientes especiales, adecuados a la naturaleza de lo depositado; sobre mercancías o productos en proceso de transformación o beneficio o de producción; y sobre mercancías o productos no recibidos aún en bodegas de los Almacenes, pero que se hallen en tránsito comprobado hacia ellas.

ARTÍCULO 2. CAPITAL Y VIGILANCIA. El capital mínimo de los Almacenes debe ser de doscientos cincuenta mil quetzales; la constitución de la respectiva empresa no está sujeta a autorización previa ni a otros trámites que no sean legalmente aplicables a cualquiera otra sociedad anónima; y para el comienzo de sus operaciones sólo se requiere dictamen favorable de la Superintendencia de Bancos y autorización de la Junta Monetaria, los cuales deben darse siempre que los organizadores interesados comprueben que han cumplido con las disposiciones de esta Ley y sus Reglamentos.

Todo Banco puede suscribir y poseer acciones de un Almacén hasta por un valor total de diez por ciento de su propio capital pagado y reservas legales; y los directores o funcionarios de los Bancos pueden ser directores o funcionarios de los Almacenes y viceversa.

Corresponde al Organismo Ejecutivo dictar las normas reglamentarias de esta Ley, por conducto de los Ministerios de Economía y Agricultura, a propuesta de la Junta Monetaria y con previa audiencia a los Almacenes autorizados para operar en el país, y a la Superintendencia de Bancos le compete la vigilancia de los Almacenes con el exclusivo objeto de estimular su desarrollo, garantizar su solvencia y

los intereses del público depositante y evitar que funcionen como tales los que no se ajusten a las disposiciones de la presente Ley y sus Reglamentos.

Los almacenes contribuirán al sostenimiento de la Superintendencia de Bancos con una cuota fija anual que determinará la Junta Monetaria, a propuesta razonada de la Superintendencia de Bancos y tomando en consideración los costos que para esta entidad represente la vigilancia antes indicada.

ARTÍCULO 3. Funciones. Además de las funciones que se especifican en la presente ley o que determinen sus Reglamentos, los Almacenes Generales de Depósito pueden:

a) Expedir Certificados de Depósito y Bonos de Prenda sobre mercancías o productos en proceso de transformación o de beneficio, en cuyo caso debe expresarse tal circunstancia en los respectivos títulos y precisarse el producto o productos que se van a obtener y el seguro que los cubra, a satisfacción del Almacén;

b) Expedir los mismos títulos-valor, sobre mercancías o productos en tránsito, siempre que el depositante y el acreedor prendario lo soliciten y se responsabilicen de las pérdidas o mermas que puedan ocurrir, que los productos o mercancías estén asegurados a satisfacción del Almacén y que los documentos de porte se emitan o endosen a favor de este último;

c) Negociar los títulos que emitan, de conformidad con esta ley, por cuenta de los respectivos depositantes; y avalar el pago de Bonos de Prenda que emitan, por un máximo del 60% del valor real de los productos o mercancías, en cuyo caso, si hubiere mora, los Almacenes quedan obligados a vender directamente, sin más trámite, los bienes pignorados, por un precio que cubra su responsabilidad; y gozan de un plazo no menor de sesenta días para el pago, contado desde el vencimiento del título;

d) Colaborar en la importación o exportación de mercancías o productos, por cuenta ajena, tramitando los documentos correspondientes siempre que los trámites se refieran exclusivamente, por su orden, a mercancías o productos que van a ser depositados o que estén depositados en el Almacén de que se trate;

e) Colaborar con los productores que sean sus clientes en la obtención del financiamiento necesario para estimular las exportaciones guatemaltecas;

f) Coadyuvar en la transformación o beneficio de las mercancías o productos depositados, a fin de aumentar su valor, sin variar sustancialmente su naturaleza, por cuenta del respectivo depositante y previa solicitud escrita de éste;

g) Colaborar con empresas industriales en la importación de materias primas, elaboradas o semielaboradas, para ser procesadas en el país por dichas empresas, con obligación de exportar los correspondientes artículos manufacturados. En uno u otro caso los almacenes se deben limitar a actuar por cuenta y en nombre de tales fabricantes y a cerciorarse de que la mano de obra nacional se incorpore a las materias primas extranjeras. Para que dichos fabricantes no cubran derechos de importación sobre esas materias primas, deben emplear trabajadores guatemaltecos en la proporción mínima legal y no vender esos productos elaborados dentro del territorio nacional. Para este último efecto, el dueño de dichas materias primas debe contar con el respaldo de un almacén o con la fianza que éste determine, expedida por una empresa afianzadora autorizada para operar en el país. Los

mencionados productos elaborados pueden ser vendidos en Guatemala, previo pago de los derechos aduanales e impuestos correspondientes, salvo que el fabricante goce de alguna exoneración legal temporal, concedida conforme a las leyes que estén en vigor;

h) Almacenar mercancías o productos terminados que no hayan pagado derecho de importación, a cuyo efecto el reglamento debe determinar las precauciones que deben observar los almacenes para salvaguardar los intereses del Fisco.

En estos casos los bienes almacenados quedan pignorados de pleno derecho, a favor del Estado y con preferencia absoluta sobre cualquier otro gravamen, por el monto de las sumas adecuadas al Fisco; y a su debido tiempo si no se cubrieren los mencionados derechos de importación, los almacenes quedan obligados a vender directamente, sin más trámite, los bienes pignorados, para con su producto cubrir, en primer término, las acreedorías a favor del Estado y los gastos del almacenaje y, si hubiere sobrante, para ponerlo a la orden de los depositantes;

i) Recibir mercaderías en consignación, para entregarlas parcial o totalmente a sus destinatarios, previo pago de su valor y de las comisiones y gastos incurridos;

j) Actuar como corresponsales de otras instituciones análogas, especialmente de almacenes constituidos en otros países del Mercado Común Centroamericano;

k) Exigir el seguro que a su juicio sea necesario, sobre las mercancías o productos depositados o, en proceso de depósito y tomarlo por cuenta ajena;

l) Proceder a la venta directa o al remate de los bienes depositados, en los casos que esta ley determina;

m) Prestar todos los servicios técnicos necesarios para garantizar la conservación y salubridad de las mercancías o productos depositados;

n) Rendir al Ministerio de Economía los datos estadísticos globales que se les soliciten, para evitar acaparamiento, con fines especulativos de mercancías o productos;

o) Gestionar créditos para los depositantes, sin responsabilidad para los almacenes;

p) Otorgar crédito directo a los depositantes, hasta por el veinte por ciento del valor de mercado de las mercancías o productos en proceso de depósito o ya depositados, exclusivamente para financiar los gastos que se ocasionen por concepto de transporte, seguros, empaques, limpieza y desecación de dichas mercancías o productos.

A este efecto, los almacenes han de anotar el monto del crédito en los respectivos Certificados de Depósito;

q) Prestar servicios de inventario a sus clientes, en relación a las mercancías o productos depositados, a cuyo efecto debe darse fe a lo que sobre el particular certifiquen conjuntamente, bajo su responsabilidad, el representante legal y el auditor del respectivo almacén; y

r) Efectuar todas las demás operaciones complementarias que tengan relación con su objeto y que no contravengan las disposiciones legales que fueren aplicables.

ARTÍCULO 4. Responsabilidades. Los almacenes son responsables por la custodia, conservación y oportuna restitución de las mercancías o productos depositados. Sin embargo, no tienen responsabilidad por las mermas ocasionadas durante el transporte, ni por las pérdidas, daños o mermas que provengan de defectos de embalaje o de vicios propios de tales mercancías o productos, salvo lo dispuesto en el párrafo siguiente; y tampoco son responsables por el lucro cesante que ocasione la pérdida, daño o merma de las mercancías o productos, quedando limitada su obligación a restituir especies iguales, cuando fuere del caso, en igual cantidad y de igual calidad a las depositadas o, si así lo prefieren los almacenes, cumplen con cubrir el valor por el cual dichos artículos se hubieren registrado en su contabilidad.

En el depósito de mercancías o productos genéricamente designados o para ser conservados en silos o recipientes análogos, los almacenes están obligados a mantener una existencia igual, en cantidad y calidad, a la que hubiere sido objeto de los diferentes depósitos de la misma especie de mercancías o productos; y corren a su cargo las pérdidas que ocurran por alteración o descomposición, salvo las mermas naturales cuyo monto haya quedado expresamente determinado en el Certificado de Depósito que al efecto se haya emitido.

Los almacenes deben mantener en vigor una póliza de seguro flotante o de otro tipo, la que debe cubrir el valor real de los productos o mercancías depositados o en proceso de depósito, contra los riesgos que razonablemente los puedan afectar, y los que se relacionan con el almacenaje de bienes ajenos, de tal manera que todo producto o mercancía que sea objeto de la emisión de un título de crédito por parte de los almacenes, quede automáticamente asegurado, a satisfacción de éstos y por cuenta de los respectivos interesados.

Los almacenes deben responder por los errores, negligencia o imprudencia de los miembros de su personal, que les sean imputables, salvo que se protejan con la fianza correspondiente.

ARTÍCULO 5. BIENES PROPIOS Y DEL DEPOSITANTE. Los Almacenes pueden ser propietarios, arrendatarios, subarrendatarios o comodatarios de todos los bienes necesarios para el logro adecuado de sus fines. Pueden también, siempre que se ajusten a la Ley y sus Reglamentos, utilizar, mediante contrato, bodegas, silos, predios, locales e instalaciones de que disponga el depositante, debiendo comunicarlo a la Superintendencia de Bancos. En este último caso el almacén designará un bodeguero, quien podrá ser el propio depositante, un Director, Accionista, Funcionario, alto empleado de la Empresa u otra persona idónea para el cargo, para que en su nombre y representación se haga cargo de la guarda de las mercancías o productos depositados. Si el almacén lo exigiere, dicho bodeguero le garantizará su responsabilidad, mediante fianza o seguro, y sin perjuicio de las garantías adicionales que los Almacenes requieran.

CAPÍTULO II

Solicitudes de Depósito, Certificados de Depósito y Bonos de Prenda

ARTÍCULO 6. Solicitudes. Las solicitudes de depósito deben ajustarse a los requisitos reglamentarios y el solicitante debe describir las mercancías o productos de que se trate con claridad y precisión,

indicando su estado exacto, si son o no susceptibles de alteración o deterioro o merma por razones naturales o vicios propios y dando fe de su valor real y de que no existen gravámenes que los afecten. El solicitante que no cumpla con dar datos veraces, incurre en las penas que al efecto determine el Código Penal, sin perjuicio de las multas que indique el reglamento y que ha de imponer la Superintendencia de Bancos.

El solicitante también debe manifestar la calidad con que procede y su aceptación de que los productos o mercancías garanticen, con privilegio excluyente de cualquier otro, todos los servicios y créditos que le suministren los almacenes y el o los Bonos de Prenda que pudieran emitirse.

ARTÍCULO 7. Certificados de Depósito. Los Certificados de Depósito son títulos representativos de la propiedad de los productos o mercancías de que se trate y contienen el contrato celebrado entre los almacenes como depositarios y los respectivos dueños como depositantes.

La propiedad del adquirente de un Certificado de Depósito, queda subordinada a los derechos prendarios del tenedor del Bono o Bonos de Prenda que se hayan emitido, así como el pago de todas las sumas que se deben a los almacenes y los demás gastos comprobados que se hayan causado.

Pueden emitirse certificados de depósito con la cláusula de no transferibilidad.

ARTÍCULO 8. Bonos de Prenda. Los Bonos de Prenda representan el contrato de mutuo celebrado entre el dueño de las mercancías o productos y el prestamista, con la consiguiente garantía de los artículos depositados. Dichos bonos confieren, por sí mismos, los derechos y privilegios de un crédito prendario, en los términos de la presente ley.

ARTÍCULO 9. Contenido de los Títulos. El Certificado de Depósito y el Bono de Prenda deben emitirse con indicación del nombre completo y domicilio del depositante, la identificación precisa de las mercancías o productos de que se trate, la fecha de vencimiento, el nombre del almacén emisor y los demás detalles que determine el reglamento.

Los formularios de esos títulos deben ser autorizados por la Superintendencia de Bancos.

Para que puedan expedirse Certificados de Depósito y Bonos de Prenda, es preciso que las mercancías o productos se hallen libres de todo gravamen o embargo judicial que haya sido previamente notificado al almacén emisor. Cuando tal gravamen o embargo no hubiere sido notificado antes de la expedición de los títulos, se debe tener como inexistente para los fines de la presente ley y sus reglamentos.

El Certificado de Depósito y el Bono de Prenda se deben emitir nominativamente, a favor del depositante o de un tercero designado por éste y pueden ser endosados conjunta o separadamente.

Para que un endoso surta efecto a favor de un nuevo adquirente, debe registrarse en los términos del artículo siguiente.

ARTÍCULO 10. Registros Especiales. Los almacenes deben llevar por lo menos, dos Registros Especiales, previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos: el Registro de Certificados de Depósito y el Registro de Bonos de Prenda.

Para los efectos legales sólo se reconoce como propietario de las mercancías o productos, al dueño o endosatario del Certificado de Depósito que aparezca inscrito en el último lugar en el registro respectivo; y como titular del respectivo crédito prendario al último endosatario del bono de Prenda que aparezca en el correspondiente registro.

Ambos registros deben llevarse al día, las operaciones han de registrarse por estricto orden cronológico y su fecha y contenido constituyen plena prueba, salvo que se demuestre judicialmente su falsedad.

(...)

ARTÍCULO 27. REGIMEN LEGAL. Las exoneraciones y demás condiciones especiales que prescriben las leyes para operaciones bancarias, son aplicables a las operaciones que realicen los Almacenes. Los Almacenes se regirán por esta Ley y sus reglamentos; y en lo no previsto en dichas disposiciones, por las leyes Bancarias, por el Código de Comercio y la legislación general del país, en su orden y en lo que les fuere aplicable.

En caso de conflicto entre otras leyes y la presente ley, predomina esta última.

ACUERDO GUBERNATIVO NÚMERO M. de E. 20-69, REGLAMENTO DE LA LEY DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, DECRETO NÚMERO 1746 DEL CONGRESO DE LA REPÚBLICA

CAPÍTULO I Condiciones para Operar

ARTÍCULO 1. TRÁMITE INICIAL. La solicitud de autorización para iniciar operaciones, acompañada de la documentación pertinente debe presentarse a la Superintendencia de Bancos, la que, con su dictamen, elevará todo el expediente a la Junta Monetaria para su resolución final.

ARTÍCULO 2. REQUISITOS MÍNIMOS PARA OPERAR. El dictamen de la Superintendencia de Bancos será emitido después de considerar y comprobar que se han llenado los siguientes requisitos mínimos.

- a) Que la sociedad tenga un capital pagado mínimo de doscientos cincuenta mil quetzales, (Q250,000.00), o un plan satisfactorio para pagarlo durante el plazo que da la ley, cuando se trate de almacenes ya constituidos. En los casos en que el capital esté integrado por bienes que no consistan en dinero, la Superintendencia de Bancos podrá asesorarse de peritos valuadores para determinar su valor;
- b) Que la parte del capital pagado representado por bodegas u otras construcciones para almacenamiento, reúna los requisitos exigidos por este reglamento;
- c) Que las normas de avalúo, seguridad y salubridad presentadas por el almacén estén acordes con lo que determina este Reglamento; y
- d) Que hayan emitido los instructivos o reglamentos internos para el almacenamiento.

La Superintendencia de Bancos podrá requerir a los organizadores del almacén los datos e informes que sean necesarios para establecer que se han cumplido las disposiciones legales y reglamentarias.

CAPÍTULO II Disposiciones Sobre Seguridad y Salubridad

ARTÍCULO 3. REQUISITOS MÍNIMOS DE SEGURIDAD Y SALUBRIDAD. Además del cumplimiento de las disposiciones pertinentes del Código de Sanidad y del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social, las instalaciones de los almacenes generales de depósito deberán reunir todas las condiciones necesarias en materia de seguridad y salubridad, en atención a las mercaderías que se guardarán en ellas. Entre las características que deberán examinarse para mantener y preservar el buen estado de mercaderías y productos, se señalan los siguientes:

- a) Facilidad para carga, descarga y manejo de mercancías o productos;
- b) Permitir el acondicionamiento adecuado de mercancías o productos, de manera que en su almacenamiento o manejo, se evite su avería, descomposición o deterioro;
- c) Contar con compartimientos especiales adecuados cuando las mercancías o productos que se almacenarán en las instalaciones de que se trate, sean inflamables, explosivos o susceptibles de

- impregnar, deteriorar, contaminar o cambiar en alguna forma las condiciones físicas o químicas del ambiente o de otras mercancías;
- d) Ser construidas con materiales incomburentes e impermeables. Las estructuras de apoyo, cuando éstas sean metálicas deberán estar protegidas con algún material de recubrimiento que impida su deterioro por causas del medio ambiente;
 - e) Tener luz y ventilación cuando así lo requieran los productos y mercaderías, objeto de almacenaje;
 - f) Contar con instalaciones sanitarias adecuadas que faciliten el mantenimiento de las edificaciones y eviten inundaciones;
 - g) Estar dotadas permanentemente de equipo o sistemas contra incendio, distribuidos convenientemente;
 - h) Disponer de equipo o servicio adecuado de fumigación y saneamientos;
 - i) Las instalaciones de los almacenes generales de depósito deberán contar siempre con servicios de vigilancia.

Los almacenes cuidarán que las normas y procedimientos de salubridad no impliquen menoscabo en la salud de la población que, directa o indirectamente, consuma las mercancías o productos, ni del vecindario.

ARTÍCULO 4. DISPOSICIONES COMPLEMENTARIAS. La Superintendencia de Bancos velará por el correcto manejo de las operaciones financieras propias de los almacenes, y, cuando lo considere oportuno en favor de los intereses de los depositantes o de los propios almacenes, requerirá a las autoridades o instituciones competentes que investiguen las condiciones de seguridad y salubridad de las instalaciones, bien sea en términos generales o en cuanto a algún aspecto concreto en particular.

CAPÍTULO III

Normas de Avalúo

ARTÍCULO 5. VALUACIÓN CON BASE O DOCUMENTOS DE EMPRESAS. Cuando los documentos que acrediten la propiedad de los productos o mercancías hayan sido expedidos en fecha reciente por empresas de reconocido crédito comercial, a criterio de la gerencia de los almacenes, los precios consignados en ellos pueden servir de base para registrar su valor, pero los almacenes, cuando lo estimen necesario, harán valuar los bienes por medio de peritos.

ARTÍCULO 6. VALUACIÓN DE MATERIAS PRIMAS. Para el depósito de materias primas producidas por el mismo solicitante, se tomará el valor más bajo, ya sea el costo de producción o el precio de mercado.

ARTÍCULO 7. VALUACIÓN DE LOS PRODUCTOS AGRÍCOLAS. Para el depósito de productos agrícolas, los precios se asignarán tomando en consideración las perspectivas de la cosecha y del mercado en general, y las cantidades depositadas en el país con fines de conservación y estabilización de precios.

ARTÍCULO 8. ESTADÍSTICAS DE PRECIOS. Los almacenes deberán elaborar series estadísticas de precios asignados a las mercancías o productos recibidos en depósito, clasificadas debidamente, las cuales servirán para preparar indicadores a efecto de valuación.

ARTÍCULO 9. RESPONSABILIDAD EN LA VALUACIÓN. El avalúo de las mercancías o productos recibidos en depósito se hará bajo la responsabilidad del almacén, de conformidad con lo dispuesto en el último párrafo del Artículo 4o. de la Ley.

ARTÍCULO 10. INSTRUCTIVOS SOBRE NORMAS DE AVALÚO. Los Almacenes pondrán especial atención en elaborar y modificar sus instructivos sobre normas de avalúo, conforme la experiencia y la técnica lo aconseje. Los instructivos y sus modificaciones se harán del conocimiento de la Superintendencia de Bancos.

CAPÍTULO IV

Solicitudes de Depósito, Certificados de Depósito y Bonos de Prenda

ARTÍCULO 11. CONTENIDO DE LAS SOLICITUDES. Además de los requisitos exigidos por el artículo 6o. de la ley, las solicitudes de depósito han de contener:

- a) Nombre y apellidos completos del solicitante;
- b) Domicilio y dirección comercial;
- c) Período de almacenaje;
- d) Nombre de la persona a cuya orden ha de emitirse el certificado de depósito, y el bono de prenda en su caso;
- e) Manifestación de que se desea emisión de certificados de depósito y bonos de prenda múltiples;
- f) Declaración de que el título se emita con la cláusula de "no transferibilidad";
- g) Manifestación de que las mercancías o productos se encuentran libres de gravamen, embargo judicial, limitación o reclamación;
- h) Otros requisitos que estime conveniente al almacén o que disponga la Superintendencia de Bancos.

Para recibir otra clase de servicios autorizados a los almacenes, los interesados deberán presentar solicitudes por separado.

ARTÍCULO 12. CONTENIDO DE LOS TÍTULOS DE LOS CERTIFICADOS DE DEPÓSITO Y BONOS DE PRENDA. 1) Además de los requisitos exigidos por la ley, los títulos de los certificados de depósito deberán contener los siguientes:

- a) Nombre y dirección del almacén emisor y fecha de emisión;
- b) Indicación clara y precisa de que el título es o no transferible;
- c) Nombre y dirección de la persona a favor de quien se emite;

- d) Descripción de los productos o mercancías depositadas;
- e) Descripción de los riesgos contra los cuales están aseguradas las mercancías y nombres y dirección de la entidad aseguradora;
- f) Indicación de las mermas, deterioros, riesgos de descomposición o avería a que puedan estar sujetas las mercancías;
- g) Tarifa del almacenamiento y otros cargos a que pudieren estar sujetas las mercancías,
- h) Valor de las mercancías depositadas, plazo y fecha de vencimiento del título;
- i) Declaración expresa de que a la fecha de la emisión del certificado se encuentran libres de todo gravamen, embargo o anotación, los productos o mercancías de que se trate;
- j) Espacio para anotar el monto del crédito directo otorgado por el almacén de que se trate;
- k) Espacio para anotar los endosos y las constancias de los registros legales;
- l) Condiciones en que puedan efectuarse retiros parciales de las mercancías o productos depositados;
- m) Expresión de que se han emitido certificados de depósito múltiples, en su caso;
- n) Número, valor y fecha del bono de prenda cuando sea emitido;
- o) Número de la resolución de la Superintendencia de Bancos que autorizó el texto del título;
- p) Firmas de los representantes legales del almacén.

II) Además de los requisitos señalados en la ley, los Bonos de prenda deberán contener los del inciso anterior y los siguientes:

- a) Monto del préstamo otorgado y la tasa de interés que devengue;
- b) Espacio para anotar los pagos parciales que efectúe el deudor;
- c) Número del registro del certificado de depósito;
- d) Espacio para que se pueda suscribir el aval, anotar el pago por intervención o establecer cualquier modalidad permitida por la ley.

ARTÍCULO 13. IMPRESION Y PAPEL DE SEGURIDAD. Las solicitudes, los Certificados de Depósito y los Bonos de Prenda estarán impresos. Los dos últimos se extenderán en papel de seguridad.

(...)

CAPÍTULO VI

Vigilancia

ARTÍCULO 22. FUNCIONES Y ATRIBUCIONES. La Superintendencia de Bancos, para realizar las funciones de vigilancia de los almacenes generales de depósito, deberá:

- a) Preparar o autorizar los instructivos que deban aplicarse en materia de orden contable, estadístico y financiero;
- b) Practicar auditorías generales o específicas, y dictar las disposiciones que garanticen el registro ajustado y clasificado de los bienes de recuperación dudosa, girando instrucciones para que los almacenes constituyan las reservas que se estimen necesarias para garantizar su solvencia ante el público depositante;
- c) Autorizar los formularios de las solicitudes de depósito, certificados de depósito y bonos de prenda, previamente a que empiecen a utilizarse;
- d) Velar por el cumplimiento de las medidas que adopten las autoridades competentes en aquellos casos en que los almacenes sean utilizados como instrumento de especulación o acaparamiento de productos o mercancías, especialmente cuando se trate de artículos de primera necesidad para el consumo de la población;
- e) Solicitar a los almacenes cualquier información confidencial que estime necesaria, así como los datos para integrar las estadísticas que elabore la Superintendencia;
- f) Habilitar un registro de firmas de los funcionarios autorizados a firmar los certificados de depósito y bonos de prenda, y a convalidar los endosos;
- g) Adoptar cualesquiera otras medidas que estime convenientes de acuerdo con las facultades que le confiere la Ley de Almacenes Generales de Depósito, las Leyes Bancarias, otras leyes aplicables y este reglamento.

ARTÍCULO 23. COMPROBACION DE OPERACIONES. Cuando la Superintendencia de Bancos estableciere que una empresa está efectuando operaciones propias de los Almacenes Generales de Depósito, sin serlo por no haber obtenido la autorización correspondiente, dictará las medidas preventivas que estime oportunas, pudiendo incluso llegar a suspender temporalmente las operaciones y recomendar a las autoridades correspondientes la adopción de medidas que conduzcan a la suspensión definitiva de esas operaciones.

(...)

DECRETO No. 18-2002
LEY DE SUPERVISIÓN FINANCIERA

ARTÍCULO 3. Funciones. Para cumplir con su objeto la Superintendencia de Bancos ejercerá, respecto de las personas sujetas a su vigilancia e inspección, las funciones siguientes:

(...)

- o) Llevar registros de los bancos, sociedades financieras, grupos financieros, empresas controladoras, empresas responsables, almacenes generales de depósito, casas de cambio, compañías de seguros y fianzas y otras entidades que, conforme la ley, estén sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos; de los directores, funcionarios superiores y representantes legales de las entidades referidas, así como de auditores externos, agentes de seguros, y otros que sean necesarios para el cumplimiento de sus fines;

(...)

DECRETO 2-89
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.