

# MEDIOS DE PAGO EN GUATEMALA

-MTTP-  
MESA TÉCNICA DE TRABAJO DE PAGOS

2024



Ministerio de  
**Economía**



Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.

**ÍNDICE**

I.	Introducción .....	1
II.	Medios de pago.....	3
	A. Efectivo.....	3
	B. Cheques .....	3
	C. Tarjeta de crédito.....	3
	D. Tarjeta de débito.....	4
	E. Tarjeta prepago .....	5
	F. Billetera digital.....	6
	G. Cajeros automáticos .....	6
	H. Código QR.....	7
	I. Servicios financieros móviles.....	7
III.	Proveedores de servicios de pago .....	7
	MONEYGRAM .....	7
	RIA .....	8
	SAFETY PAY .....	9
	DINERO EXPRESS DE BANCO AZTECA .....	11
	CITIBANK, N.A. SUCURSAL GUATEMALA .....	11
	BANCO DE ANTIGUA .....	13
	CREDOMATIC.....	13
	MICOOPE .....	17
	MULTICREDIT .....	18
	PAGALO .....	19
	MASTERCARD .....	20
	VISA .....	21
	XOOM .....	24
	D-LOCAL .....	25
	TARJETA CIUDADANA.....	26
	TARJETA DE COMPRAS INSTITUCIONAL (TCI).....	27



ACREDITAME .....	28
AKISI .....	29
APPLE – PAY .....	31
BPAY /DEVEL SYSTEMS .....	31
FRI.....	32
GTCPAY .....	34
PAYVÁLIDA.....	34
PROMERICA PAY .....	35
TIGO MONEY.....	36
YOLO .....	38
5B.....	39
ATM FULL – BAC CREDOMATIC .....	40
CAJEROS BI .....	41
CAJEROS GÉNESIS EMPRESARIAL .....	42
CUIK.....	43
Neolink.....	43
PAGADITO .....	44
PAGGO .....	46
Pago Banrural.....	47
PAYPAL .....	47
POS CHAPIN .....	49
RECURRENTE.....	50
QPAYPRO .....	51
CUENTA AMIGO CHAPIN .....	52
GCS GUATEMALA TPAGO .....	53
KASH .....	54
IV. Conclusiones.....	55



## I. Introducción

En el contexto de la creciente digitalización y la evolución del comercio electrónico, es fundamental comprender los diversos medios e instrumentos de pago<sup>1</sup> disponibles en Guatemala. Desde el tradicional efectivo tarjetas de débito o crédito, billeteras digitales, entre otros, el presente documento brinda las opciones que los guatemaltecos utilizan para realizar transacciones financieras.

Es importante mencionar que se ha incluido una variedad de medios de pago<sup>2</sup> que se están utilizando en Guatemala, es posible que existan otros métodos o servicios específicos que no se mencionan en esta investigación. Siendo importante indicar que la dinámica financiera y tecnológica está en constante evolución, y algunos medios de pago pueden haber surgido recientemente o estar disponibles solo en ciertos contextos.

---

<sup>1</sup> Para fines prácticos del presente documento, se manejarán como términos semejantes “medios de pago” e “instrumentos de pago”, puede generar equivocación.

<sup>2</sup> Es importante esclarecer que un medio de pago es la herramienta o mecanismo que se utiliza para realizar un pago, mientras que un instrumento de pago es lo que formaliza la transacción de pago (transferencia de fondos).



Edgar Iván León Ovalle  
Coordinador Titular  
Banco de Guatemala



María Regina Castillo Pinzón  
Coordinador Suplente  
Banco de Guatemala



Mario César Rodas Portillo  
Representante Titular  
Superintendencia de Bancos



Omar Boanerjes Díaz Donis  
Representante Suplente  
Superintendencia de Bancos



Claudia Lorena Solares Samayoa  
Representante Titular  
Ministerio de Economía



Carlos Arturo Hegel Girón  
Representante Suplente  
Ministerio de Economía

Guatemala, 26 de septiembre de 2024



Ministerio de  
**Economía**



Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.

## II. Medios de pago

### A. Efectivo

Se refiere al dinero en forma física, es decir, billetes y monedas emitidos por el banco central o la autoridad monetaria de un país, para Guatemala la potestad de emisión de dinero es una atribución que corresponde al Banco de Guatemala de conformidad con la Ley Monetaria y la Ley Orgánica del Banco de Guatemala.

### B. Cheques

Es un instrumento negociable que representa una orden de pago irrevocable emitida por un girador (librador) contra una institución financiera (banco) en la que mantiene una cuenta, para que pague una suma determinada de dinero a un beneficiario (tenedor o portador del cheque).

### C. Tarjeta de crédito

Una tarjeta de crédito es un instrumento financiero que otorga a su titular la capacidad de realizar compras o efectuar pagos, ya sea en establecimientos comerciales o por medios electrónicos, y diferir el pago de esas transacciones por un cierto período de tiempo.

Algunas características clave de las tarjetas de crédito:

1. Línea de crédito: La tarjeta le brinda al titular un monto de crédito previamente establecido por la entidad emisora, el cual puede utilizar para realizar compras y pagos.
2. Diferimiento de pago: El titular no debe pagar inmediatamente las transacciones realizadas, sino que puede diferir el pago en cuotas o en un plazo establecido.
3. Tasa de interés: Sobre el saldo diferido, la entidad emisora cobra una tasa de interés que varía según las condiciones del mercado y el perfil crediticio del titular.
4. Entidad emisora: Generalmente son bancos u otras instituciones financieras autorizadas las que emiten y administran las tarjetas de crédito.



5. Funcionamiento electrónico: Las transacciones se realizan a través de sistemas electrónicos y digitales, facilitando el pago y el control de los movimientos.
6. Seguridad: Cuentan con medidas de seguridad como chips, números de verificación y contraseñas para prevenir el uso fraudulento.

Las tarjetas de crédito son ampliamente utilizadas como medio de pago, ya que ofrecen flexibilidad, comodidad y la posibilidad de diferir los pagos, lo que las convierte en un instrumento financiero fundamental en la economía actual.

### D. Tarjeta de débito

Una tarjeta de débito es un instrumento financiero que permite a su titular realizar compras, retirar efectivo de cajeros automáticos y efectuar otros tipos de transacciones, debitando directamente el monto de su cuenta bancaria.

Algunas características clave de las tarjetas de débito:

1. Vinculación a cuenta bancaria: La tarjeta de débito está directamente asociada a una cuenta corriente o de ahorros del titular en una institución financiera.
2. Fondos disponibles: Las transacciones realizadas con la tarjeta de débito se descuentan inmediatamente de los fondos disponibles en la cuenta del titular.
3. No hay crédito diferido: A diferencia de las tarjetas de crédito, las tarjetas de débito no permiten diferir el pago de las compras a plazos o cuotas.
4. Límites de retiro y compra: Generalmente las entidades bancarias establecen límites diarios o mensuales para los retiros y compras realizadas con la tarjeta de débito.
5. Seguridad: Cuentan con medidas de seguridad como chips, códigos PIN y autenticación biométrica para garantizar transacciones seguras.
6. Aceptación: Las tarjetas de débito pueden utilizarse en comercios, cajeros automáticos y plataformas de pago electrónico que acepten este medio de pago.



Las tarjetas de débito se utilizan principalmente para realizar pagos, retirar dinero en efectivo y controlar de manera más directa los gastos, al descontarse inmediatamente de la cuenta bancaria.

### E. Tarjeta prepago

También conocida como tarjeta recargable o tarjeta prepagada, es un tipo de instrumento de pago que permite a los usuarios realizar transacciones financieras sin estar vinculada directamente a una cuenta bancaria.

Algunas características clave de las tarjetas prepago:

1. Carga de fondos: A diferencia de las tarjetas de crédito y débito, las tarjetas prepago requieren que el usuario cargue o deposite una cantidad de dinero en la tarjeta antes de poder utilizarla.
2. Independencia de cuentas bancarias: Las tarjetas prepago no están vinculadas a una cuenta corriente o de ahorros, funcionando de manera independiente.
3. Límites de uso: Generalmente las tarjetas prepago tienen límites de saldo y de transacciones establecidos por la entidad emisora.
4. Versatilidad: Pueden utilizarse para realizar compras, retirar efectivo, transferencias y otros tipos de transacciones, dependiendo de la configuración y funcionalidades de la tarjeta.
5. Anonimidad: En algunos casos, las tarjetas prepago permiten cierto grado de anonimato para el usuario, al no requerir información personal.
6. Conveniencia: Son una opción práctica para personas que no tienen acceso a una cuenta bancaria tradicional o para controlar y limitar los gastos.
7. Recarga y saldo: El saldo de la tarjeta puede recargarse o incrementarse mediante diversos medios, como efectivo, transferencias bancarias o aplicaciones móviles.

Las tarjetas prepago se utilizan comúnmente para realizar pagos, retirar efectivo, enviar remesas y otras transacciones financieras, brindando a los usuarios una alternativa flexible y controlada de acceso a los servicios financieros.



### F. Billetera digital

Una billetera digital, también conocida como "e-wallet" o "digital wallet", es un servicio o aplicación que permite a los usuarios almacenar, gestionar y utilizar diferentes formas de pago digital de manera segura y conveniente.

Las principales características de una billetera digital son:

1. Almacenamiento de medios de pago: La billetera digital guarda de forma segura la información de tarjetas de crédito, débito, cuentas bancarias u otros métodos de pago del usuario.
2. Realización de pagos: La billetera facilita el proceso de pago en comercios físicos y tiendas en línea, permitiendo al usuario seleccionar la forma de pago más adecuada.
3. Seguimiento de transacciones: La billetera digital mantiene un registro de las transacciones realizadas, permitiendo al usuario consultar su historial de pagos.
4. Seguridad: Las billeteras digitales implementan medidas de seguridad como encriptación, autenticación de dos factores y otras funciones para proteger la información de pago del usuario.
5. Conveniencia: Las billeteras digitales ofrecen una experiencia de pago más rápida y cómoda, evitando que el usuario tenga que sacar su tarjeta o efectivo en cada compra.
6. Accesibilidad: las billeteras digitales son accedidas desde dispositivos móviles, lo que permite a los usuarios realizar pagos de forma remota y en cualquier lugar.

Algunos ejemplos de billeteras digitales populares incluyen Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay, PayPal, entre otros. Estas billeteras permiten a los usuarios consolidar y utilizar diferentes métodos de pago de forma segura y eficiente.

### G. Cajeros automáticos

Los cajeros automáticos o ATM, por sus siglas en inglés (Automatic Teller Machine) son máquinas conectadas a un sistema financiero donde se pueden realizar diversas operaciones financieras, evitando acudir a un banco.



### H. Código QR

Los pagos por código QR son una forma de realizar transferencias y pagos rápidos, simples y seguros por medio del uso de un celular que escanea un código de barras bidimensional que contiene la información del pago o cobro.

### I. Servicios financieros móviles

Los servicios financieros móviles<sup>3</sup>, ofrecidos en el sistema financiero supervisado, consisten en permitir la realización de operaciones y transacciones financieras utilizando un dispositivo móvil. Para ello el usuario debe contar con una cuenta de depósito de ahorro o monetaria, o bien, una línea de crédito.

## III. Proveedores de servicios de pago



### MONEYGRAM

MoneyGram International, Inc. (NASDAQ: MGI), líder mundial en la evolución de los pagos digitales P2P, ofrece soluciones financieras innovadoras para conectar a las comunidades de todo el mundo. Con una estrategia orientada a movilizar el movimiento del dinero, una sólida cultura de innovación en tecnología financiera y capacidades líderes centradas en el cliente, MoneyGram ha crecido hasta prestar servicio a más de 150 millones de personas en los últimos cinco años. La empresa aprovecha su plataforma moderna, móvil y basada en API y colabora con las principales marcas del mundo para servir a los consumidores por medio de su canal digital directo al consumidor, su red minorista global y su negocio financiero integrado para clientes empresariales. MoneyGram también es líder en innovación, en 2019 la asociación con

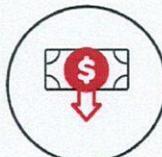
<sup>3</sup> Ejemplos comunes de servicios financieros móviles son: billeteras digitales, aplicaciones bancarias, servicios de transferencias de dinero, pagos con código QR.



Ripple<sup>4</sup> permitió que se utilizara la liquidez de XRP (criptoactivo nativo de la red Ripple), con dicha asociación fue posible utilizar tecnología basada en blockchain.

MoneyGram cuenta con más de 350,000 localidades en todo el mundo, con MoneyGram se puede elegir dónde recibir el dinero fácil y conveniente ya que la red de agentes incluye: bancos, supermercados, tiendas de almacén, casas de empeño, entre otros.

### Nuestros servicios

<b>Envía dinero en efectivo</b>	<b>Recibe dinero en efectivo</b>	<b>Recibe dinero en una Cuenta Bancaria</b>
		
Con MoneyGram envía tu dinero a más de 200 países y llega en minutos	Contamos con una amplia red de agentes en Guatemala y tú eliges dónde recibir tu dinero.	Recibe tu dinero directamente en tu cuenta bancaria es rápido y confiable, nuestro servicio está disponible en los principales bancos

Página Web: [moneygram](https://moneygram.com)



RIA

Ria ofrece diversas formas de enviar y recibir dinero. Con una red de sucursales en toda Guatemala, se puede elegir retiro de efectivo o depósito bancario.

Con una red mundial de 507,000 ubicaciones en 160 países, siguen haciendo del mundo un lugar más pequeño acortando distancias entre las familias y sus seres queridos por medio de las transferencias de dinero a todo el mundo. También ofrecen pagos de facturas, recargas de celulares, tarjetas de débito prepagadas, cheques en

<sup>4</sup> Empresa de tecnología financiera que desarrolla una plataforma blockchain y soluciones de pagos internacionales.

efectivo y giros postales. Con cada servicio que ofrecen, trabajan arduamente para brindar la mejor experiencia posible.

### Formas fáciles de enviar dinero a más de 165 países



#### Envía dinero en línea

Visita nuestro sitio web para consultar las tarifas y enviar dinero desde la comodidad de tu hogar



#### Envíe con nuestra aplicación

Realiza transferencias de dinero y haz un seguimiento de ellas desde cualquier lugar con nuestra aplicación móvil



#### Envía dinero en persona

Para tu conveniencia, paga en efectivo en una tienda cerca de ti

### Más formas de recibir dinero



#### Retiro de efectivo

Visita una de nuestras convenientes sucursales cercanas de RIA



#### Cuenta bancaria o cajero automático

Envía y recibe dinero directamente a una cuenta bancaria o cajero automático



#### Dinero/billetera móvil

Transfiere dinero hacia y desde una billetera electrónica en minutos

Página Web: [riamoneytransfer](http://riamoneytransfer)



### SAFETY PAY

SafetyPay es una empresa que habilita métodos de pago alternativos (sin tarjeta), con la red bancaria más grande de Latinoamérica, que permite realizar pagos en efectivo, transferencias bancarias y transacciones transfronterizas para un mercado global de consumidores.

Ventajas de la plataforma

- Procesa 2 millones de transacciones mensuales con un tiempo de respuesta de 300 milisegundos.



Ministerio de  
**Economía**



Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.

- La confirmación del pago en tiempo real complementa la experiencia del comprador que desea garantizar que el pago se haya recibido.
- Tecnología robusta que garantiza escalabilidad, confiabilidad, eficiencia y seguridad.

### Transacciones locales y transfronterizas

- SafetyPay facilita transacciones transfronterizas, permitiendo que comerciantes y consumidores acepten y efectúen pagos en su propia moneda.
- Confirmación en tiempo real.
- Sectores con stock sensible al tiempo exigen confirmación de pago en tiempo real, como aerolíneas o agencias de viaje. Esta es una de las exclusivas características que diferencia a SafetyPay de otras plataformas existentes.

### Transacciones B2B & B2C<sup>5</sup> soluciona los retos que existen en el mercado:

- Mala experiencia del usuario.
- Gestión de caja y cambio.
- Falta de conveniencia.

### Sin riesgo de fraude o anulaciones

- Una vez que la transacción es confirmada por el banco, los fondos son garantizados.
- Los fondos son liquidados con seguridad.
- Plataforma con tecnología robusta.
- La plataforma tecnológica garantiza escalabilidad, confiabilidad, eficiencia y seguridad.

Página web: [safetypay](https://safetypay.com)

<sup>5</sup> B2B operaciones entre empresas (Business to Business); B2C operaciones entre empresa y consumidor (Business to Consumer).



### DINERO EXPRESS DE BANCO AZTECA

Permite enviar remesas desde Guatemala. El servicio de envío de dinero internacional es una opción fácil y rápida de enviar dinero a amigos y familiares a más de 200 países.

#### ★ Beneficios

- ✓ Enviar tu remesa es fácil y rápido
- ✓ Tu efectivo siempre disponible
- ✓ Puedes enviar tu dinero todos los días del año en un cómodo horario de 8 am a 8 pm

#### 📋 Requisitos\*

- ✓ Identificación oficial vigente.
- ✓ Nombre y país de quien recibe.

#### ★ ¿Cómo enviar una remesa?

1

Asiste a cualquier Agencia o Tienda Elektra en tu localidad.

2

Presenta tu documento de identificación al cajero.

3

Indica el nombre del beneficiario, país y monto de la remesa que envías.

4

Verifica los datos y firma el comprobante.

5

¡Listo! Comparte la clave de la remesa a tu beneficiario para que pueda cobrarla.

Página Web: [dinero-express](http://dinero-express)



### CITIBANK, N.A. SUCURSAL GUATEMALA

Citibank NA, Sucursal Guatemala pone a su disposición la plataforma para pagos locales e internacionales, ofreciendo a sus clientes un alto nivel de seguridad para reducir sus riesgos, así como también disminución de costos operativos.

- ✓ Enlace de pago de Citibank

Citibank PayLink es un servicio que le permite efectuar pagos desde su oficina con la más alta tecnología bancaria entregando sus pagos a los beneficiarios por medio



Ministerio de  
**Economía**



Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.

de un cheque, o bien a través de una transferencia electrónica de fondos a la cuenta del beneficiario. Después de que los pagos han sido procesados, Citibank PayLink puede enviar automáticamente un archivo con los pagos sin alterar su sistema contable. En lugar de dedicar tiempo a la elaboración de cheques, retenciones, recibos u otra documentación, con Citibank PayLink, su personal podrá enfocarse a actividades más productivas. En todo momento puede consultar el estado de sus pagos.

✓ Cheques Electrónicos

Permitiendo realizar pagos a terceros, emitiendo cheques instruidos desde la Banca electrónica CitiDirect BE y poder ser entregados a sus proveedores en nuestras ventanillas o poder ser enviados directamente en sus oficinas para realizar la entrega correspondiente.

✓ Transferencias Interbancarias (ACH)

Permite enviar transferencias desde su cuenta local a cuentas en otras instituciones financieras nacionales para pago a proveedores o nómina.

✓ Pagos al exterior

Tenga la facilidad de poder enviar fondos a cualquier parte del mundo en una amplia gama de monedas disponibles, mediante transferencias internacionales desde sus cuentas locales.

✓ Canal de pago en línea

Canal de información de pagos en línea basado en una plataforma Web desde donde los proveedores y beneficiarios de nuestros clientes corporativos pueden ver el estado de los pagos efectuados a su favor.

Página Web: [citibank](http://citibank)



Ministerio de  
**Economía**





## BANCO DE ANTIGUA

Los productos de Banco de Antigua, Sociedad Anónima constituyen soluciones financieras sencillas, oportunas e innovadoras para ayudar a los clientes a hacer realidad sus sueños. Brindando la mejor experiencia, cercanía y acompañamiento con educación financiera, posee una red de 55 agencias y más de 5,000 puntos de pago en toda la República Guatemalteca.

Respecto a medio de pago ofrece los siguientes:

- ✓ Tarjeta de débito.
- ✓ Tarjeta de crédito
- ✓ Transferencias ACH
- ✓ Transferencias ACH Inmediato
- ✓ Pago en Cajeros 5B
- ✓ Pago con tarjeta de débito
- ✓ Realiza tu pago utilizando V.Way
- ✓ Realiza tu pago por Medio de Neolink
- ✓ Haz tu pago por POS
- ✓ Paga tu Crédito con Akisí

Página Web: [bantigua](http://bantigua)



## CREDOMATIC

Su actividad principal consiste en el otorgamiento de créditos fiduciarios bajo la modalidad de tarjeta de crédito. La Compañía se encarga de la emisión, administración y operación de tarjetas de crédito, así como prestación de servicios y negocios



Ministerio de  
**Economía**



relacionados con las mismas, para lo cual podrá emitir, negociar y liquidar títulos de crédito, valores, participaciones y cualquier clase de obligaciones sociales y toda actividad conexas, relacionada, complementaria o subsidiaria de las anteriores.

### Beneficios Credomatic:

- ✓ Aceptación de todas las tarjetas de crédito y débito, locales e internacionales.
- ✓ Posibilidad de beneficiarse de los programas de premios para los tarjetahabientes.
- ✓ Pertenencia a la red de comercios afiliados más grande de Centroamérica.
- ✓ Creciente número de personas que utilizan la tarjeta como su medio preferido de pago.
- ✓ Posibilidad de ingresos adicionales generados por los tarjetahabientes extranjeros.
- ✓ Reduce el error en el manejo de efectivo y disminuye el riesgo de pérdida.
- ✓ Administración de su cuenta diariamente mediante la Sucursal Electrónica.
- ✓ Monitoreo de seguridad contra fraudes durante las 24 horas.
- ✓ Exclusivo departamento especializado en el manejo de contra cargos.

### Soluciones integrales de medios de pago:

- b. POS BAC Credomatic: Con el POS BAC Credomatic realiza los cobros de ventas con tecnología innovadora.
  - Procesa todas las tarjetas del mercado Nacional e internacional, de las marcas: Mastercard, Visa, Diners, Discovery, JCB siendo los únicos emisores de la marca American Express.
  - Para todo tipo de comercios existe un tipo de POS que se adapta a las necesidades del comercio.
  - Agilidad y rapidez. Cobros ágiles y rápidos permitiendo el aprovechamiento del tiempo al comercio.
  - Opción de pago Sin Contacto, NFC <sup>6</sup> y Apple Pay

<sup>6</sup> NFC significa Near Field Communication. Se trata de una tecnología inalámbrica que funciona en la banda de los 13.56 MHz (en esa banda no hace falta licencia para usarla) y que deriva de las etiquetas RFID de las que, seguro que has oído hablar, pues están presentes en abonos de transporte o incluso sistemas de seguridad de tiendas físicas.

- Ofrece a los clientes la opción de compras en Cuotas BAC Credomatic hasta un máximo de 48 cuotas. Aplica solo para tarjetas emitidas por BAC Credomatic.
  - Acreditamiento seguro e inmediato de las ventas. A través de transferencias electrónicas de fondos a la cuenta de BAC Credomatic registrada en la afiliación.
- c. Compra-Click: Facilita la venta de productos a través de la web, brindándole a los clientes la oportunidad de pagar con su tarjeta de preferencia por medio de un enlace seguro y práctico.
- d. REACH: Es una poderosa herramienta de comercio conversacional que ayuda a organizar y vender a través de los chats en todas las Redes Sociales.
- Unifica las solicitudes entrantes en una sola herramienta y mejora el servicio al cliente.
  - Envía fotografías de productos, catálogos y cotizaciones para que un negocio obtenga los mejores resultados.
  - Incrementa las ventas enviando Smart Links de pago desde los chats más populares.
  - Lleva control de los pagos en tiempo real desde una sola herramienta.
  - Gestiona los cobros con tarjeta de crédito desde una sola herramienta sin necesidad de salir de la conversación.
  - Cuantifica las ventas en tiempo real.
- e. En Línea Ya. La plataforma con todas las funciones de comercio electrónico y punto de venta para comenzar, gestionar y hacer crecer un negocio.
- Amigable al usuario. Personaliza la tienda en línea con la imagen corporativa de un negocio.
  - Pasarelas de pago. Cuenta con la integración de la pasarela de BAC Credomatic y acepta pagos de las tarjetas de crédito y débito de todos los bancos.
  - Productos. Carga los productos rápidamente, configura funcionalidades y valores.

- Facturas. Integra a proveedores de FEL.
  
- f. E-Commerce: Credomatic Convierte una página web en una tienda en línea con la pasarela de pago.
  - Soporte y seguridad protocolo de seguridad 3DS para prevenir el fraude electrónico.
  - Reportes en tiempo real control de las ventas desde la banca en línea con liquidaciones diarias.
  - Acepta todas las tarjetas de crédito y débito de todos los bancos
  - Integración vía Api o Plugin compatible con páginas web y Apps.
  - Tokenización. permite guardar, encriptar y proteger los detalles del cliente y las tarjetas para cobro recurrente.
  
- g. MiPOS: Herramienta que convierte un smartphone o tablet en un POS móvil. A través de MiPOS puede realizar ventas al contado y en Cuotas BAC Credomatic.
  - Permite realizar cobros rápidos y ágiles.
  - Facilita la organización y administración de los productos desde el catálogo MiPOS.
  - Envía el voucher de forma digital.
  - Genera el historial de ventas en tiempo real y con geolocalización para conocer el punto de cobro.
  - Tiene el código cifrado para mayor seguridad de sus datos y de sus clientes.

Página web: [baccredomatic](http://baccredomatic)



Ministerio de  
**Economía**



## COOPERATIVAS



### MICOOPE

El Sistema MICOOPE está conformado por instituciones que realizan un trabajo apegado a los principios de Cooperación, Solidaridad y Ayuda Mutua, aportando su trabajo y esfuerzo para la satisfacción de más de 2,000,000 Asociados.

Micoope cuenta con casi 300 agencias, apoyadas por 267 agentes MICOOPE y 130 cajeros automáticos a nivel nacional.

## PRODUCTOS Y SERVICIOS



### Ahorros

Cuando ahorro en Cooperativas MICOOPE puedo estar seguro de que mi dinero gana altos intereses.



### Préstamos

Cooperativas MICOOPE tiene préstamos diseñados para cada uno de tus sueños.



### Seguros

¡Vive Asegurado! Estar asegurado es protegerte de cualquier riesgo que sufras tú, tu familia o tus bienes.



### Remesas

MIREMESA así de fácil, seguro y rápido en 289 agencias y 267 agentes MICOOPE en toda Guatemala.



### Tarjetas

Cooperativas MICOOPE te ofrece la Tarjeta de Crédito con la tasa de interés más baja del mercado. Recíbela gratis al abrir tu cuenta.

Página Web: [micoope](http://micoope)



## MULTICREDIT

Multicredit, S.A fue fundada en 1983, pionera de emisión y co-emisión de tarjetas de crédito y débito VISA. Cuenta con más de 37 años de experiencia, son socios fundadores de la red VisaNet y miembros de la asociación de medios de pago de Guatemala.

Es una empresa innovadora y comprometida, adaptándose a los constantes cambios del mercado para ofrecer productos y servicios innovadores. Las soluciones de pago que brindan son las siguientes:

- Co-emisión de tarjetas: La Co-emisión de tarjetas de crédito y débito con licenciamiento VISA, proporciona todos los servicios necesarios para su implementación, adecuándose al marco legal guatemalteco y a las regulaciones del emisor. Las tarjetas emitidas cuentan con tecnología de Chip y Contactless.
- Personalización de Tarjetas de Crédito y Débito: Se pueden personalizar las tarjetas con una imagen o se puede compartir una marca con ellos.

### Beneficios:

- Servicios a la medida.
- Personalización de tarjetas.
- Implementación y administración de programas de lealtad.
- Asesoría y consultoría.
- Monitoreo transaccional.

Página Web: [multicredit](http://multicredit)



Ministerio de  
**Economía**





PAGALO

Es la herramienta que permite aceptar pagos en tarjeta de crédito y débito de cualquier parte del mundo de manera rápida y segura. Ofrece los siguientes servicios:

<p>Recibe las ventas de tu negocio directamente a tu cuenta bancaria.</p> 	<p>Diferentes planes disponibles a la medida de tu negocio. Desde planes para emprendedores, PYMES y empresas grandes.</p> 
<p>Seguridad con el respaldo de los mejores equipos antifraude para evitar la clonación de tarjetas.</p> 	<p>Rapidez en el registro para comenzar a aceptar pagos con tarjetas después de 24 hrs.</p> 
<p>Acepta pagos con tarjeta y efectivo, así como monitorear todas tus ventas, clientes e inventario en tiempo real.</p> 	<p>Ofrece múltiples soluciones y herramientas como links de pago, tienda en línea, facturación electrónica y más.</p> 

Página Web: [pagalo-bam](http://pagalo-bam)



Ministerio de  
**Economía**



Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.



## MASTERCARD

MasterCard ha adoptado un enfoque innovador, basado en el valor, para generar los productos y soluciones que hacen que las actividades diarias –como hacer compras, viajar, administrar un negocio y gestionar las finanzas– sean más fáciles, seguras y eficientes para todos.

Ofrece ciertos productos enfocados al uso personal, en donde se puede interactuar con Tarjetas de diferentes modalidades como las que se mencionan a continuación:

- Tarjeta de Crédito
- Tarjeta de Débito
- Tarjetas Prepagadas

Entre las formas de pago y seguridad ofrece:

- Pagos sin contacto
- Tarjetas MasterCard con chip

Página Web: [mastercard](https://www.mastercard.com)



# VISA

## VISA

Es una red líder mundial en pagos digitales que busca eliminar obstáculos y conectar a más personas a la economía mundial. Buscan ser el mejor medio de pago y cobro.

Visa cuenta con una red que une a personas, comercios y gobiernos con el fin de facilitar pagos y transferencias de manera rápida, segura e interoperable a nivel mundial. En ese sentido, buscan crecer la emisión y uso de credenciales de pago en conjunto con las instituciones financieras del país, con un enfoque particular en segmentos de la población de ingresos medios y bajos a través de la amplia gama de productos y servicios que tienen disponibles. Igualmente, ofrecer soluciones que permitan a los guatemaltecos recibir remesas internacionales de forma eficiente.

## Servicios que ofrece:

### Personas:

Visa ofrece ciertos productos enfocado al uso personal, en donde se puede interactuar con Tarjetas de diferentes modalidades como las que se mencionan a continuación:

- Visa Crédito
- Visa Débito
- Visa Prepaga
- Visa Regalo

## Formas de Pago

Con esta modalidad, Visa busca darles a conocer a sus clientes la forma de cómo los pagos se pueden realizar sin el uso de efectivo y que los mismos funcionan para las compras diarias; dichas modalidades se muestran a continuación:



Ministerio de  
**Economía**



- Pagos Sin Contacto: Esta modalidad permite acercar la tarjeta a la terminal para pagar con rapidez, facilidad y seguridad. Los Pagos Sin Contacto están protegidos por múltiples capas de seguridad y son aceptados por millones de comercios alrededor del mundo. Simplemente se acerca la tarjeta Visa sin contacto para pagar.
- Pagos en línea: Se puede elegir pagar online, con Visa se da la seguridad que la operación se realizará; se tiene monitoreo en tiempo real, doble seguridad y autenticación dinámica.
- Tarjetas chip: La tecnología de tarjeta de microcircuito permite expandir los pagos con tarjetas Visa a nuevos ambientes de aceptación como los medios de transporte público, las máquinas expendedoras y los estacionamientos.
- Wearables: Utilizan la tecnología de comunicación de campo cercano, por eso los pagos se hacen con la seguridad y confiabilidad de las plataformas de procesamiento de Visa. Están protegidos por los mismos términos y condiciones que se aplican a las tarjetas de Visa.

### Protección + Seguridad

Visa ofrece ciertas recomendaciones que ayudan a mantener una seguridad en el uso de los productos que ofrecen a las personas entre los que se pueden mencionar:

- No usar la misma clave que utilizan en su home banking para acceder a otros servicios como e-mail o chat.
- No usar información personal fácil de adivinar tal como nombres familiares, fechas de nacimiento, aniversarios o números de teléfonos.
- Nunca escribir la contraseña: si realmente se tiene que registrar, resguardarla en un lugar seguro.
- Cambio de la contraseña con cierta frecuencia.



### Negocios

Visa busca con los siguientes productos la evolución del proceso de compra en línea.

- Visa Click to Pay: Es la implementación por parte de Visa de las normas y especificaciones recientemente publicadas de EMVco (formada por Europay International, MasterCard International y Visa International, que se creó en 1999 para estandarizar las tarjetas inteligentes, que anuncian la publicación de las especificaciones comunes que describen como deben ser utilizadas las tarjetas inteligentes, chip) para toda la industria, que creará una experiencia de compra rápida y expedita.
- Pagos sin Contacto: Los pagos sin contacto utilizan la tecnología inalámbrica de corto alcance para realizar pagos en forma segura entre una tarjeta o dispositivo habilitado y una terminal habilitada para procesar pagos sin contacto. Una tarjeta sin contacto lleva un chip EMV y una antena integrada para realizar pagos de proximidad. Cuando el tarjetahabiente acerca su tarjeta a una terminal habilitada (cerca del Símbolo de Pagos Sin Contacto contactless symbol), el pago se envía para ser autorizado.

### **Cómo nuestra red impulsa los pagos sin efectivo**



#### **Más práctico**

Aunque dejes tu billetera en casa, puedes continuar tus compras.



#### **Pagos más fáciles**

Usa tu billetera móvil en todos lados.



#### **Más seguro**

Tienes protección avanzada de fraude y seguridad en todos lados.

Página Web: [visa](https://www.visa.com.gt)



Ministerio de  
**Economía**





## XOOM

Xoom ofrece maneras rápidas, fáciles y seguras de enviar dinero, recargar teléfonos y pagar facturas alrededor del mundo. Y ahora forma parte de PayPal, el líder global en pagos digitales. La empresa se encuentra certificada y acreditada por organizaciones de privacidad de terceros. Utiliza cifrado de seguridad de datos de 128 bits, de modo que toda la información enviada entre el navegador web y el sitio web permanece segura y confidencial. Todo el sitio web Xoom.com, incluidas las páginas vistas sin iniciar sesión, se muestran en páginas seguras y cifradas. Los servidores para almacenar información están protegidos tanto física como electrónicamente. Cuentan con un servidor de seguridad (firewall) y no están directamente conectados a Internet.

### Productos:

- Envía dinero a los principales bancos y establecimientos de pago en ventanilla de Guatemala, incluidos Banrural y Banco Industrial.
- Deposita dinero directamente en una cuenta bancaria de Guatemala con el número de la tarjeta de débito del destinatario. El dinero se ingresará en la cuenta bancaria del destinatario, como si se tratara de un depósito bancario. Por lo general, los fondos se depositan en cuestión de minutos. Disponible únicamente para remitentes de Estados Unidos que realicen el envío a tarjetas de débito que cumplan los requisitos. Es posible que se apliquen tarifas, límites y otras retenciones.
- Xoom es un servicio de PayPal. Forma parte de algo más grande, que permite a más de 250 millones de clientes de todo el mundo realizar transacciones seguras en Internet todos los días. Si se tiene una cuenta PayPal, se puede empezar a enviar dinero a Guatemala ahora mismo con todas las formas de pago de la cuenta PayPal.



- Realiza recargas desde tu casa o sobre la marcha, se enviará de inmediato y tu ser querido recibirá un mensaje de texto en el momento en que llegue. Las recargas móviles están sujetas a revisión y pueden retrasarse o detenerse si se identifica un problema.
- Pagar facturas de



EEGSA



Página Web: [xoom](#)

## d·local

### D-LOCAL

El conocimiento localizado y la amplia experiencia en mercados emergentes permiten aumentar las tasas de conversión sin dejar de ser seguros para los comerciantes en varias industrias.

Más que una API, es una infraestructura financiera para un negocio.

- Aumenta las tasas de conversión con tarjetas locales y APM (Alternative Payment Methods) en 37 mercados.
- Realice pagos y emita reembolsos fácilmente con múltiples rutas.
- Reduzca las devoluciones de cargos, aumente los ingresos y proteja su negocio de sanciones.
- Emita sus tarjetas prepago locales físicas y virtuales personalizadas en América Latina.
- Administre pagos y mantenga saldos entre varias cuentas con esta herramienta versátil.



Ministerio de  
**Economía**



Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.

Vea cómo las soluciones de pago de dLocal para mercados emergentes pueden ayudar a su empresa

<p><b>SaaS</b> Mejore la sección de pagos del viaje de su usuario y haga que la facturación recurrente y de suscripciones sea más eficiente <a href="#">Más información</a></p>		<p><b>Medios digitales</b> Acepte cualquier monto, incluidos los micropagos, en cualquier moneda en un proceso de pago móvil y en línea sin fricciones. <a href="#">Más información</a></p>
<p><b>Economía compartida y mercados</b> Experimente pagos de bajo valor y gran volumen sin fricciones y pagos masivos para ejecutar una operación fluida en los mercados emergentes <a href="#">Más información</a></p>		<p><b>Servicios financieros</b> Una solución compatible con PCI de nivel 1 para conectarse directamente con múltiples adquirentes en todos sus mercados <a href="#">Más información</a></p>
<p><b>Ventas en línea</b> Venda como sus clientes quieren comprar con todos sus métodos de pago y monedas en una sola plataforma <a href="#">Más información</a></p>		<p><b>Viajes y turismo</b> Cuotas mensuales, optimización de pagos integrados y procesos avanzados de KYC y AML, incluida la validación en tiempo real <a href="#">Más información</a></p>

Página web: [dlocal](http://dlocal.com)



## TARJETA CIUDADANA

Esta tarjeta puede ser adquirida por los vecinos comprendidos entre las edades de 18 a 59 años, tiene un costo inicial de Q20.00, es la única tarjeta que se va a afiliar por medio de la App móvil y página web de POCAE (Centros de Atención al Vecino) dentro de la cual se debe crear un perfil que llevará los datos más importantes de los vecinos; a la hora de realizar esta acción se creará una especie de seguro a la tarjeta para que a la hora de un extravío, robo etc. se pueda migrar toda la información y saldo a una tarjeta nueva. De no realizar esta acción la tarjeta funcionará al portador.



A la hora de adquirirla, no es necesario presentar DPI y se puede adquirir en las máquinas TVM (Transmisión Vía Máquina) ubicadas en las estaciones de Transmetro o en los Centros de Atención al Vecino (CAE) ubicados en la Municipalidad Central y las Mini Munis.



Ministerio de  
**Economía**



Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.

Esta tarjeta cuenta con el beneficio de los primeros 5 viajes de cortesía en Transmetro, a partir del sexto viaje se debe recargar.

Página Web: [muniguate](http://muniguate)



### TARJETA DE COMPRAS INSTITUCIONAL (TCI)

El Ministerio de Finanzas Públicas (Minfin) emitió el Acuerdo Ministerial 228-2020 que implementa la Tarjeta de Compras Institucional (TCI), como medio de pago en las compras que se realicen por medio del Fondo Rotativo Institucional, el cual sustituirá de forma gradual el uso de cheques o efectivo, acción que aporta a la modernización del Estado.

El Acuerdo establece que la implementación será en forma gradual y progresiva según su artículo 35, iniciando con un plan piloto que incluye a las unidades ejecutoras del Minfin, posteriormente en el mediano plazo se tiene programado un plan de capacitación e inducción para la incorporación por fases de los ministerios, secretarías y otras dependencias del Ejecutivo.

Una de las mayores ventajas del uso del TCI es regular el funcionamiento del Fondo Rotativo Institucional, con mayor eficiencia en la utilización de los recursos financieros del Estado y con ello, evitar que estos recursos estén sin movimientos en bancos del sistema.

La utilización de la Tarjeta de Compras Institucional no tiene costo para el Estado y provee mecanismos de seguridad.

#### Otros beneficios del TCI:

- Eficiencia en la gestión de liquidez de la caja
- Evita recursos ociosos (sin movimiento) en cuentas bancarias



- Elimina la utilización de cheques
- Minimiza el uso efectivo como medio de pago
- Trazabilidad de las compras en tiempo real

Esta forma de pago se ha implementado en varios países de Latinoamérica como parte de las buenas prácticas de transparencia y calidad del gasto consideradas como un paso en la dirección correcta de la utilización de medios electrónicos para los fondos rotativos porque garantizan la trazabilidad de los recursos y además, es un producto de amplia utilización en los mercados financieros.

Página Web: [minfin.gob.gt](http://minfin.gob.gt)



### ACREDITAME

ACREDITAME, de celular a celular, es la nueva forma de pagar y cobrar; facilita el cobro y a los clientes el pago en pocos minutos; sin necesidad de chequera, efectivo, monedero o tarjetas. Actualmente se puede utilizar la aplicación con Banrural.



Facilitan los pagos entre cuentas utilizando los celulares. En ningún momento el dinero está en manos de ACREDITAME y todo pago es hecho directamente por el banco. ACREDITAME siempre está disponible, por temas de compensación se puede transaccionar desde las 6:00 a.m. a las 11:59 p.m.



Ministerio de  
**Economía**



Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.

Permite el pago a comercios a través del código QR de ACREDITAME. Ahora con ACREDITAME se puede retirar efectivo en cualquier cajero 5B, sin necesidad de tarjeta de débito o crédito

Página web: [acreditame](http://acreditame)



### AKISI

Es una billetera digital que permite administrar el efectivo de manera fácil y segura, directamente desde un dispositivo móvil, akisí da la libertad de usar el dinero como y cuando se requiera.

Se puede enviar y recibir dinero a nivel nacional, comprar con aliados akisí, realizar pagos de servicios como luz o teléfono, agregar o retirar dinero de cualquier Sucursal Fundación Génesis Empresarial, incluyendo cualquier cajero inteligente akisí y Cajas de Desarrollo en toda Guatemala.

Akisí es la única plataforma que ofrece una amplia gama de proveedores para realizar transacciones dentro y fuera de una localidad.

### Productos



#### Billetera electrónica akisí

Es una billetera electrónica para celulares android, que permite pagar desde él todos los servicios básicos y financieros.



### Cajeros inteligentes

Los cajeros inteligentes permiten una mayor diversidad de servicios, aceptan efectivo en grupo de billetes, todos al mismo tiempo.



### Puntos akisi

Los puntos akisi cuentan con una versátil plataforma de fácil acceso y usabilidad, con una red de más de 12 mil puntos para pago de servicios básicos, financieros y no financieros.

### Beneficios

- Configurable para cualquier tipo de transacciones
- Personaliza promociones
- Servicio audiovisual para clientes
- Administración de efectivo sin intervención humana
- Aumento tráfico de clientes al negocio en donde está ubicado
- Recarga de billetera electrónica akisi y retiro de dinero fácilmente
- Recibe pagos sin pasar a servicio al cliente o caja
- Recibe pagos de servicios básicos y financieros, y puede comprarse tiempo de aire y paquetes de internet fácilmente

Página Web: [akisi.com](http://akisi.com)



## APPLE – PAY

Es la billetera digital del fabricante de teléfonos y relojes Apple, funciona en los modelos de teléfonos y relojes que cuentan con Chip NFC. Para saber cuáles tienen esa tecnología se puede revisar la página del fabricante.

Apple Pay además de permitir pagos por medio de NFC, permite pagos por medio de comercio electrónico en las páginas web donde aparezca el botón de pagos con el logo de Apple Pay.

### ¿Cómo puedo pagar con Apple Pay y Apple Watch?

- Apple Pay dispositivo (Huella)
- Apple Pay dispositivo (Face ID)
- Apple Watch

Página web: [apple-pay](https://apple-pay)



## BPAY /DEVEL SYSTEMS

Devel Systems, S.A. es una compañía especializada en brindar soluciones integrales para el ecosistema Fintech de Latinoamérica, entre su portafolio actual se encuentran soluciones de ciberseguridad, transformación digital, pagos, open banking y banca SaaS.



Ministerio de  
**Economía**



Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.

### Soluciones y servicios

- bpay: Es una billetera digital amigable con la cual los clientes podrán comprar los productos y servicios de su empresa de una manera fácil y segura, sin necesidad de tener que colocar su tarjeta de crédito o débito en ningún lugar. Únicamente registrarla en la billetera electrónica de la aplicación y podrán pagar en cualquier establecimiento enrolado a través de un código QR o links de pago.
- SmartID (sistema de protección contra fraude cibernético e identificador de dispositivos): es un servicio de seguridad en la nube para la identificación de usuarios y dispositivos electrónicos apoyando en la prevención del fraude cibernético en tiempo real para varios canales electrónicos como bancas en línea, tiendas de compras online y aplicaciones móviles. Permitiendo acciones como el bloqueo de transacciones ilegales, envío de alertas o mensajes en tiempo real, análisis de datos y comportamiento de usuarios.
- DStoken (sistema de seguridad de doble validación): es un sistema que incrementa la seguridad de sus aplicaciones, generando una clave de acceso única de un solo uso OTP (One Time Password) la cual es generada y enviada por diferentes medios como Mensaje de Texto, Correo electrónico, Notificaciones Push, Dispositivos Físicos, entre otros.

Es un sistema eficiente que utiliza tecnologías de última generación para la entrega en microsegundos del Token generado para el usuario, brindando así la seguridad necesaria para realizar sus transacciones en línea.

Página web: [develsystems](http://develsystems)



FRI

FRI es un sistema de monedero digital móvil que funciona de manera prepago para poder realizar o recibir pagos, realizar ventas virtuales, transferencias de dinero



Ministerio de  
**Economía**



entre usuarios y como POS en tiendas, por lo que pagar por las cosas se vuelve conveniente, seguro y rápido. La herramienta financiera FRI es gratuita y trabaja a través de una plataforma web o bien desde una aplicación para teléfonos móviles.

Para utilizar esta herramienta no se necesita una cuenta bancaria y cuentan con 81 puntos de estación FRI que permiten a los usuarios depositar y retirar dinero en efectivo. Así también, próximamente brindarán la opción de vincular la cuenta bancaria de los usuarios a FRI. Banco GyT Continental, S.A., Banco Industrial S.A., Banco de Desarrollo Rural, S.A.; Banco Internacional, Banco Promerica, Vivibanco y Micoope están afiliados.

### Beneficios para usuarios:

- No tiene costo al realizar transacciones, en caso hubiera notifica antes de realizar alguna acción.
- Enviar dinero 24/7 y al instante.
- Enviar dinero entre cuentas o a otros usuarios sin importar la institución financiera
- Retirar en múltiples cajeros automáticos.

### Beneficios para comercios:

- Pueden pagar comisiones hasta que se genere negocio con fri
- Es fácil de usar y pagar
- Realiza cierres en cualquier momento
- Minimiza el riesgo de robo

### Modalidades de cobro

- QR Dinámico
- QR Estático
- Solicitar cobro a través de la App
- Cobra vía link por WhatsApp y otros
- Agrega un botón de pagos en la tienda en línea

Página web: [soyfri](http://soyfri)



Ministerio de  
**Economía**



Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.



### GTCPAY

En respuesta a las necesidades de los guatemaltecos, G&T Continental presentó recientemente un portafolio innovador de medios de pago, que incluye productos pensados para simplificar la vida de las personas y adaptados a las tendencias del mercado financiero, como son las opciones digitales y la tecnología sin contacto. Este portafolio incluye la billetera electrónica GTC Pay, pago a través de relojes inteligentes, wearables y novedosos portales web para canjear puntos o millas, así como GTC Mall, un nuevo mall virtual.

GTC Pay, es una billetera electrónica que, a través de una aplicación, permite pagar en comercios desde el celular, e incluye en un solo sitio todas las tarjetas de crédito y débito. Esto significa que, los clientes ahora pueden realizar pagos de forma fácil y segura, así como administrar sus tarjetas y las compras que realice, de una forma 100% segura. GTC Pay está disponible para celulares Android.



Página Web: [GTC PAY](#)



### PAYVÁLIDA

Tras 10 años de trabajo, abrieron las puertas del comercio online para todo tipo de usuarios en Colombia, Ecuador, Perú, Costa Rica y Guatemala, con métodos de pago de fácil acceso.



Ministerio de  
**Economía**



Su prioridad es crear experiencias seguras para los negocios y usuarios. Además de las certificaciones de seguridad exigidas por el sistema financiero, las buenas prácticas les permiten estar siempre actualizados.

Refuerzan la seguridad exigida por PCI con otros procesos:

- Ethical hacking: un proceso casi exclusivo del sector bancario para identificar vulnerabilidades.
- Auditoría del código: antes de salir a producción se garantiza la calidad del software.
- Cloudflare: cortafuegos que protege y acelera la navegación.
- Pólizas: operación cubierta con pólizas de seguro.

Soluciones empresariales:

- Pagos y recaudos/ retiros de efectivo

Soluciones para personas:

- Billetera electrónica: Haz recargas y pagos en todo tipo de comercios sin necesidad de una cuenta bancaria o tarjeta. Carga dinero a tu billetera y manéjalo de forma fácil.
- Recarga tu cuenta usando efectivo y tarjeta débito. Haz transferencias a otras cuentas. Paga tus cuentas de celular, servicios públicos y otros.

Página web: [payvalida](http://payvalida)

**Banco Promerica** 

PROMERICA PAY

Promerica Pay es una billetera digital en la que se pueden habilitar tarjetas de débito y crédito Visa y Mastecard. Permite pagar por medio del celular Android, usando tecnología contactless.

  
**Promerica**  
Pay 



Ministerio de  
**Economía**



Promerica Pay transforma un teléfono inteligente en un medio de pago para realizar compras sin necesidad de efectivo o tarjetas físicas.

Aplica para teléfonos Android y tarjetas de débito y crédito VISA y Mastecard, que utilicen sistema operativo Android y tengan antena NFC, esta tecnología funciona únicamente en POS con tecnología Contactless. Al momento del pago, se debe indicar a quien le atiende que pagará con su teléfono, cuándo el POS lo indique, acerca su teléfono y se realizará el pago. Recibirá una notificación en su teléfono confirmando la transacción.

Página Web: [promerica-pay](http://promerica-pay)



## TIGO MONEY

Tigo Money es un servicio que permite manejar dinero a través del celular de una manera fácil, rápida y segura. Con Tigo Money se puede enviar y recibir dinero; pagar servicios; comprar paquetes y recargas y recibir y enviar remesas.

Tigo Money Guatemala ofrece diferentes maneras de enviar dinero con la billetera móvil a contactos, a través de transferencias bancarias y entre cuentas Tigo Money.

Con Tigo Money Guatemala se puede transferir dinero a una cuenta bancaria a través de la lectura del código QR desde la app o Tigo Web.





**Paga tus facturas desde Tigo Money App.**  
Es fácil y rápido.

Conoce más

Con Tigo Money se puede pagar servicios públicos, facturas Tigo, ventas de catálogo y en los diferentes comercios.

Permite comprar paquetitos y disfrutar de los beneficios que se tiene pagando a través de la billetera Tigo Money.



**No te quedes sin saldo**  
Compra tus **Recargas y Paquetes** con Tigo Money desde tu celular



**Descarga tu remesa con Tigo Money.**  
Es fácil, rápido y seguro.

Conoce más

Con Tigo Money se puede cobrar Remesas Internacionales de Western Union o MoneyGram desde donde se encuentre el usuario.

Página Web: [tigomoney](http://tigomoney)



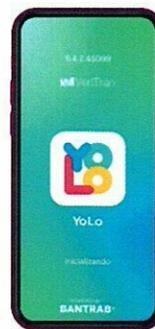
## YOLO

Yolo es la Billetera electrónica que permite abrir una cuenta bancaria desde el celular, pagar y cobrar sin contacto con un código QR o un link, solicitar productos, y hacer retiros de efectivo en cajeros, centros de negocio y agentes Bantrab. Todo de manera fácil, rápida y sin ir al banco.

### Funcionalidades:

- Envía dinero a otros bancos
- Retira efectivo sin tarjeta
- Envía dinero por SMS
- Pago productos de otros bancos
- Paga a un comercio con un link
- Recibe pagos a tú comercio

Página Web: [yolo](http://yolo)



### **Con YoLo es más fácil:**

- » Cobrar y pagar sin contacto con código QR o link
- » Enviar dinero a otros bancos
- » Pagar tarjetas de crédito y préstamos de otros bancos
- » Retirar dinero en Cajeros 5B, Centros de Negocios Bantrab y comercios afiliados a Mi Agente Bantrab

### **Ideal para:**

- » Manejar tus Cuentas Bantrab y abrir nuevas
- » Solicitar una tarjeta de débito
- » Actualizar tus datos
- » Mantener tu dinero seguro

**Fácil, rápida y segura para todos.**



Ministerio de  
**Economía**



Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.

**5B**

5B

Es el aliado estratégico principal del sector financiero en Guatemala y la red de cajeros automáticos más grande de Centroamérica, catalogado como empresa de apoyo al giro bancario

5B ofrece productos y servicios a la medida de las necesidades, por lo que desarrolla un modelo operativo eficiente y ágil, con procesos automatizados, que cumple rigurosamente para asegurar que todo se haga con excelencia.

Cuenta con certificaciones de clase mundial, que permiten a sus socios y aliados confiar sus operaciones financieras en los sistemas de seguridad, los cuales actualiza constantemente junto a la infraestructura tecnológica, garantizando así la continuidad de sus servicios.

Todo esto permite construir juntos el camino para ser el líder en soluciones de procesamiento electrónico de transacciones financieras, comerciales y medios de pago de la región.

**¡Descubre todo lo que puedes hacer con tu cajero 5B**

 <b>Transacciones financieras</b> <small>Nota: servicios sujetos a disponibilidad por el Banco.</small>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Retiro de efectivo con tarjeta de débito o crédito.</li> <li>• Retiro por adelanto de salario (ADS).</li> <li>• Operaciones sin tarjeta (OST).</li> <li>• Consulta de saldos.</li> <li>• Pago de servicios.</li> <li>• Pagos de Empresa Eléctrica de Guatemala (EECSA).</li> </ul>
 <b>Pago de servicios</b> <small>Nota: servicios sujetos a disponibilidad por el Banco.</small>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Compra de tiempo de aire de Claro y Tigo.</li> <li>• Compra de paquetes de navegación de Tigo.</li> <li>• Pago de factura de servicios postpago de Claro y Tigo.</li> <li>• Pago de tarjeta de crédito.</li> <li>• Pago de préstamos.</li> <li>• Pago de Seguros Universales.</li> <li>• Pago de formulario SAT-2000.</li> <li>• Pago de remesas a una cuenta de ahorro o monetaria.</li> </ul>





**Otras transacciones**  
*Nota: servicios sujetos a disponibilidad por el Banco.*

- Consulta de últimos 5 movimientos.
- Cambio de PIN para tarjeta de débito.
- Donaciones a instituciones.

Página Web: [5b](#)



### ATM FULL – BAC CREDOMATIC

Es una red de cajeros automáticos con disponibilidad 24/7 y sin colas en cajas; las transacciones que se pueden realizar en ATM Full son las siguientes:



#### Depósitos a cuentas

Realiza tus depósitos en efectivo desde un ATM Full.



#### Pago de tarjeta de crédito

Realiza el pago de tu tarjeta de crédito desde un ATM Full.



#### Retiro sin tarjeta

Realiza el retiro de efectivo sin tener tu tarjeta física.



Ministerio de  
**Economía**

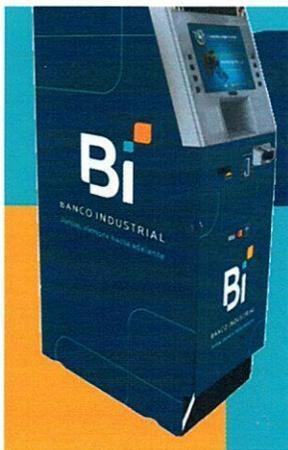


Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.

Beneficios de ATM Full

- Mayor disponibilidad 24/7
- Transacciones sin hacer colas en cajas o ventanillas.
- Horarios amplios para realizar transacciones.

Página Web: [baccredomatic - atm-full](#)



CAJEROS BI

Banco Industrial, S.A. cuenta con una red propia con más de 1,300 cajeros automáticos en todo el país.

Funcionalidades de Cajeros BI

- Compra y retiro de dólares
  - Solicitud de estados de cuenta
  - Transferencias entre cuentas propias
  - Depositar efectivo y cheques
  - Operaciones sin tarjeta
- Identificación Qr y Contactless
  - ADN
  - Cobro de remesas

Página Web: [cajeros BI](#)



### CAJEROS GÉNESIS EMPRESARIAL

Los cajeros inteligentes permiten recibir y retirar dinero en efectivo, con amplia denominación de billetes de 5, 10, 20, 50 y 100 quetzales. Además, se pueden hacer transacciones en monedas, dinamizando ampliamente el comercio local.

La Fundación fomenta la inclusión financiera y digital de los guatemaltecos con acceso a tecnología amigable, complementa el entorno del ecosistema de pagos y gestión comercial integrando el servicio de cajeros inteligentes.

Los cajeros inteligentes disponibles en las sucursales de la Fundación, permiten realizar diferentes transacciones, retiro en efectivo, desembolsos de capital de trabajo, cobrar remesas, pago de créditos, comprar tiempo de aire en Telcos y pagos de servicios múltiples.

Página Web: [genesisempresarial](http://genesisempresarial)



## CUIK

Es el sistema de cobros con código QR y tarjetas sin Contacto para todos, diseñado para transformar la forma en la que se realizan ventas. “Cuik, la forma más libre y ágil de intercambiar dinero”.



Si se es una micro, pequeña o mediana empresa con Cuik ninguna venta se detiene, se pueden realizar cobros a través de códigos QR, acepta las billeteras digitales de los clientes, y Sin Contacto aceptando tarjetas de crédito o débito, Mastercard y Visa.

### Beneficios:

- Experiencia de cobro más simple para concentrarte en lo que realmente importa, hacer crecer un negocio.
- Desde Cuik todos pueden aceptar pagos con Código QR y tarjetas Sin Contacto en su negocio.
- Diseñado para que en tu comercio tengas una herramienta ágil, confiable y segura para maximizar las ventas de tu negocio.

### Ofrece:

- Cobros con Código QR
- Cobros Sin Contacto

Página Web: [CUIK](#)



## Neolink

Ofrece a los clientes la comodidad de pagar a distancia o a través de redes sociales con sus tarjetas Mastercard o Visa, generando un link de pago personalizado



Ministerio de  
**Economía**



y seguro; la plataforma para brindarle al cliente una experiencia de cobro amigable desde donde se encuentre.

Beneficios:

- Realiza ventas a distancia aceptando tarjetas Mastercard y Visa de forma segura de todos los bancos.
- Ofrece a clientes la opción de pago en NeoCuotas para multiplicar las ventas.
- Acepta canje de NeoPuntos de los programas de lealtad de los principales bancos.
- Accede a la plataforma administrativa para tener control de todas las ventas.
- Simplifica la experiencia de pago de los clientes, con la innovadora solución de Click To Pay.

Página Web: [neolink](#)



### PAGADITO

Son líderes y también la primera y única solución de pago no bancaria en la región. Durante más de 14 años han gestionado transacciones en línea, adaptadas a las necesidades de los negocios, en más de 13 países.

Abren la puerta al procesamiento de pagos rápido y seguro con los más altos estándares de seguridad globales.

Soluciones que ofrecen:

- Botón de Pago: Ideal para sitios web y aplicaciones móviles.
- Pagalink: Aumenta las ventas conectándose con los clientes a través de mensajes y redes sociales. Se pueden enviar enlaces personalizados y recibe pagos.



Ministerio de  
**Economía**



Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.

- Email Payment: Convierte los correos electrónicos en una solución de ventas que incluye pagos. Ideal para negocios basados en membresías como escuelas, gimnasios, organizaciones profesionales y otros.
- M-POS: Equipos para cobros presenciales con tarjeta.
- Qüiky: El código QR más flexible disponible. Imprímelo, muéstralo en tu teléfono, escanéalo y aumenta las ventas y conversiones.

### Nuestras soluciones



Pagalink



Botón de pago



Email  
Payment



Qüiky



MPOS

### Soluciones especializadas:

- IVR-SMS: La solución ideal para cobrar desde call centers.
- Flexilink: Agrega un Qüiky o un Pagalink a tus bots, cotizaciones, facturas o documentos digitales. Cierra ventas y cobra en una sola pantalla.
- Transferencias por Lote: La mejor solución B2B2C. Ideal para negocios con asociados (tipo Herbalife), aplicaciones de economía colaborativa y marketplaces.
- Recurrencia/Cargos Automáticos: Cobra automáticamente las membresías, suscripciones y planes de pago.
- Tokenización: Acepta tarjetas en tu sitio web o aplicación con el mejor UX. (User Experience) Los clientes dejan sus tarjetas almacenadas completamente encriptadas. Ideal para pagos recurrentes, Pay as you Go, Gig Economy Apps and Marketplaces.

### Soluciones Especializadas



Pagos  
recurrentes



IVR - SMS



Tokenización



Transferencias  
por Lote



Flexilink

Página web: [pagadito](https://pagadito.gub.gq)



Ministerio de  
**Economía**



Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.



## PAGGO

Ofrece POS para las diferentes etapas de un negocio; cuenta con los siguientes servicios:

- POS en 24 horas: Se puede comprar un POS en línea y recibirlo en menos de 24 horas en la capital y en menos de 3 días en el interior. Sin colas en el banco y sin más ventas perdidas por no aceptar tarjeta.
- Links de pago y código QR gratis: Permite enviar links de pago a toda Guatemala completamente gratis. Simplemente descargando la aplicación y registrándose.
- Afiliación en 10 minutos: En tan solo 10 minutos se puede estar afiliado a la plataforma 100% digital. Descargar la app, agregar la cuenta de banco y empezar a transaccionar.
- Cobros hasta de 18 cuotas: Ya sea con links de pago o con el POS, se puede cobrar hasta 18 cuotas con tarjetas Visa o MasterCard.
- Aceptan cualquier banco: Sin tener que hacer largas colas o tener que abrir nuevas cuentas, con Paggo se puede afiliarse con cualquier banco.
- Pagos con tarjetas internacionales: Son cada vez más los extranjeros que visitan Guatemala. Se debe asegurar estar listo con el POS para poderles vender productos o ayudar con sus servicios.
- Tasa de comisión fija: Trabajan una tasa pareja de comisión de 4.99% +IVA +retenciones de ley lo que los hace sumamente competitivos al resto del mercado.

Así también ofrece los siguientes productos:

- POS Paggo Mini
- POS Paggo Plus

Página Web: [paggoapp](http://paggoapp)



Ministerio de  
**Economía**



Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.

### Pago Banrural

La nueva aplicación Pago Banrural es la billetera digital de Banrural, en que se puede afiliar las Tarjetas de Débito y Crédito BANRURAL, para pagar en comercios favoritos, usando la tecnología sin contacto de un celular o escaneando Códigos QR de Cuik.

#### Beneficios

- No se tiene que sacar la tarjeta de la billetera o entregarla a otra persona.
- Protege la billetera digital, al configurar un pin, huella o registro facial para acceder a la App Pago Banrural.
- Paga con la billetera digital. Únicamente se debe seleccionar la tarjeta con la que desea pagar y elegir si desea pagar usando la tecnología sin contacto o Código QR.
- Podrá configurar su Tarjeta de Débito y Crédito Banrural.
- Ofrece un historial de compras fácil de revisar para llevar control de su presupuesto.
- Nadie tendrá acceso a la información de las tarjetas. De hecho, en la aplicación se guarda un número de cuenta digital para identificar la tarjeta, sin guardar la información real.

Página web: [pago-banrural](http://pago-banrural)



### PAYPAL

La plataforma de pagos en línea ofrece a usuarios la total confianza para realizar transacciones de una forma innovadora y eficaz, ya sea desde casa, desde el celular o a través de una app.



Ministerio de  
**Economía**



Mantener la confianza de los clientes y partners es la prioridad número uno. El compromiso de garantizar pagos seguros en línea es la razón por la cual los clientes eligen PayPal para hacer sus pagos.

### Beneficios:

- Protección al Comprador durante 180 días: PayPal cubre al cliente si necesita más tiempo. Con el programa de Protección al Comprador, se tienen 180 días para solicitar un reembolso en caso de que algo salga mal en la compra con PayPal o si la compra nunca llega.
- Compra por el mundo desde la comodidad de tu casa: Piensa en PayPal como un pasaporte de compras en línea, que te da acceso a miles de tiendas alrededor del mundo. Cuando el mundo está en tus manos, puedes encontrar lo que quieras, descubrir novedades y conseguir las mejores ofertas.
- La seguridad es nuestra prioridad: Paga con tan solo un correo electrónico y contraseña, sabiendo que el monitoreo 24/7 para prevenir el fraude y nuestro cifrado avanzado protege tu información financiera al comprar en línea en cualquier comercio, ya sea grande o pequeño.

### Soluciones de pago:

- Pagos en sitio web: Vende productos o servicios a través de tu sitio web con PayPal.
- Pagos por correo electrónico: Envía formatos de pago personalizados y recibe pagos incluso si no tienes un sitio web.
- Link personalizado: permite crear un link propio de PayPal y comparte con los clientes para que puedan enviar pagos en cuestión de segundos.

Página web: [paypal](https://www.paypal.com)



Ministerio de  
**Economía**





### POS CHAPIN

POS Chapin by KLIK Tickets es una empresa 100% guatemalteca que ofrece la facilidad de cobro por medio de cualquier tipo de tarjeta de crédito o débito; ofrece los siguientes servicios:

- Link de pago: Ideal para todo tipo de negocio en el cual solamente se debe generar un link de cobro y se envía a los clientes por cualquier medio (Whatsapp, Facebook, correo, etc).
- POS virtual: Cobro a los clientes manualmente ingresando los datos de cobro en el formulario de pago y listo.
- API (Pasarela de pago): Si se cuenta con una página WEB o una APP esta herramienta facilita los cobros con cualquier tipo de tarjeta de crédito y débito.

### ¿Por qué POS Chapín?

- Confianza (TRUST)  
POS Chapin no almacena ningún dato de tarjeta por seguridad, solamente es trasladada al banco de forma encriptada para poder procesar el pago. Aunque la solución es sencilla y eficiente no difiere de varios protocolos de seguridad para la protección de los clientes. Tienen como compromiso mantener siempre la confianza y protección de los clientes.
- Seguridad
  - Sistema de seguridad tokenizado para transacciones de tarjetas.
  - Sistema de seguridad tokenizado para links de pago.
  - Google cloud phishing.
  - Certificado de seguridad SSL Enterprise.
  - Recaptcha en logins y formularios.
  - Modificación de contraseñas cada 6 meses.



- Innovación  
En POS Chapin siempre están innovando para poder ofrecer a los clientes las mejores soluciones para pagos en línea.

Página Web: [poschapin](http://poschapin)



**Recurrente**

## RECURRENTE

Recurrente ayuda a procesar pagos, a cobrarle y venderle a cualquier persona, en cualquier país del mundo. Recepción de pagos en línea en 5 minutos. La combinación de sistemas de detección de fraude automatizados y manuales protege de transacciones fraudulentas y sus contracargos.

Recurrente ofrece una REST API para interactuar con el servicio; así mismo ofrece las siguientes facilidades de pago:

- Links de Pago
- Tiendas en Línea
- Acepta Tarjetas
- Transferencias Bancarias
- Código QR de Pago

### Cómo empezar a usar Recurrente

¡Usar Recurrente es muy fácil para ti y para tus clientes! Solo debes seguir estos pasos.



Página Web: [recurrente](http://recurrente)



Ministerio de  
**Economía**



Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.



QPAYPRO

Qpaypro es la primera plataforma que facilita pagos electrónicos para empresas. Con la visión de facilitar e incentivar el comercio electrónico en Guatemala, Qpaypro con sus más de 5 años en el mercado ayuda a través de soluciones tecnológicas de pago ágiles y confiables a todo tipo de empresas.

QPayPro es un Proveedor de Servicios de Pago (PSP – Payment Service Provider) con una tecnología que se integra con los procesadores de pago existentes para recibir tarjetas de crédito en línea. En Guatemala actualmente están conectados con VisaNet y BAC Credomatic.

Funcionando 24/7 para el procesamiento de sus transacciones, con un equipo dedicado a su infraestructura y hospedada en uno de los centros de datos de más alto nivel en el mundo, Qpaypro asegura las transacciones diarias de sus afiliados.

Soluciones para eCommerce

- Qpaypro Payments
- Qpayproshop
- Qpayprobilling

 **Links de pago**

 **Pagos con QR**

 **Integraciones**

 **Páginas de pago personalizadas**

 **Cobra en Dolares**

 **Acepta cuotas**

 **Cobros recurrentes**

 **Capacitaciones y asesorías**

Página web: [qpaypro.com](http://qpaypro.com)



### CUENTA AMIGO CHAPIN

Este producto está creado para guatemaltecos que residen en Estados Unidos. Podrán abrir cuentas monetarias y de ahorro en moneda nacional quetzales, de forma fácil, rápida, segura y autogestionable a través de la App Banrural. Para poder transaccionar en los canales digitales deberá afiliarse a la aplicación Código Banrural. Realiza las siguientes operaciones: cobros de remesa, transferencias, pago de servicios, consultas, gestiones y mucho más.

#### Beneficios

- Cuenta 100% digital
- Tarjeta de débito opcional.
- Cuenta activa inmediatamente.
- Dispones del dinero en todo lugar.
- Seguridad y control en el manejo de fondos.
- Comodidad para realizar transacciones a través de los canales digitales App Banrural y Banrural Virtual.



#### Características

- Acceso a canales digitales
- Genera intereses de forma semestral (Aplica para cuentas de ahorro)
- No requiere depósito inicial.
- Envío de remesa con depósito directo a tu cuenta.

Página Web: [Cuenta Amigo Chapín](#)



Ministerio de  
**Economía**



Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.



### GCS GUATEMALA TPAGO

FinTech experta con más de 13 años desarrollando soluciones tecnológicas adaptadas a todas las industrias promoviendo la digitalización para transformar la calidad de vida de todas las personas. Es una alternativa conveniente, complementaria y segura que se suma a las herramientas digitales que Banco Promerica pone a disposición de sus clientes.

Responde a la constante innovación y mejora de sus Canales Electrónicos que buscan brindar un servicio automatizado. En tPago se puede vincular cuentas bancarias en un celular y realizar consultas de saldos, recargas de saldos y tiempo de aire, transferencias de fondos y pagos de facturas de forma rápida y segura.

### Ventajas

- Funciona en cualquier tipo de teléfono celular, incluso en un “frijolito”
- No necesita Internet
- No necesita minutos de tiempo de aire
- Todas las operaciones se hacen en tiempo real
- Transferencias entre bancos participantes: Banco Promerica, BAC y Banco de Antigua

### Con el servicio puedes

- Consultar el saldo de cuentas asociadas
- Recargar minutos o paquetes a tu celular o al de terceros
- Transferir entre cuentas propias y a otros cuentahabientes de los bancos asociados (Banco Promerica /BAC/Banco de Antigua)
- Pagar facturas de servicios Claro y luz de Energuate
- Consultar el historial de transacciones

Página web: [tpago](http://tpago)



Ministerio de  
**Economía**



Superintendencia de Bancos  
Guatemala, C. A.



## KASH

Es una aplicación móvil de transferencia de dinero que ha desarrollado la entidad Namutek, S.A., entidad que detenta de manera exclusiva todos los derechos de propiedad intelectual sobre la misma y de la cual, ha otorgado una autorización exclusiva de uso y operación a BAC CREDOMATIC, que consiste en que un USUARIO puede realizar transferencias de dinero a terceros por medio de una tarjeta de débito a otra tarjeta de débito de las marcas Visa o MasterCard, en adelante el “Servicio” en tiempo real, de manera que Kash no guarda ni almacena dinero.

Con Kash los usuarios pueden transferir dinero de forma fácil, segura y rápida a toda Centroamérica en tiempo real sin la necesidad de conocer la información bancaria de la persona receptora fuera del país, únicamente necesita saber su Kashtag (nombre de usuario dentro de la App).

Han trabajado en conjunto con Visa y Mastercard para ser la primera fintech en lanzar una app P2P con la tecnología de transferencia Visa Direct y Mastercard Send.

### Beneficios:

- Se puede enviar dinero a contactos BAC que estén registrados al servicio "Envío de dinero vía Kash" en la app Banca Móvil de BAC Credomatic y también se puede enviar dinero a aquellos que estén registrados a la app de Kash.
- Usa Kash en tu app Banca Móvil y olvídate de las comisiones. Aplican límites por monto máximo permitido a enviar.
- Al contacto destino le llegará el dinero inmediatamente, gracias a la tecnología que se implementa.

Página web: [kash](https://kash.baccredomatic/kash) [baccredomatic/kash](https://baccredomatic/kash) [namutek](https://namutek)



Ministerio de  
**Economía**



#### IV. Conclusiones

1. Los medios de pago implementados por los proveedores de servicios de pago previamente descritos, que han sido objeto de una notable transformación digital, ofrecen al usuario final la posibilidad de llevar a cabo una amplia gama de transacciones. Estas incluyen, entre otras, el pago de tarifas de transporte público, la liquidación de servicios básicos y la realización de pagos a terceros.
2. Los medios de pago facilitan la recepción eficiente de transferencias, ya sea mediante pagos directos o remesas. Esta evolución en los métodos de pago no solo optimiza la experiencia del usuario, sino que también desempeña un papel crucial en la promoción de la inclusión financiera, especialmente para aquellas personas que residen en áreas remotas con acceso limitado a agencias bancarias tradicionales.
3. La digitalización y el comercio electrónico están transformando los métodos de pago en Guatemala; aunque el efectivo, las tarjetas de débito y crédito, y las billeteras digitales son ampliamente utilizados, es crucial reconocer que la evolución tecnológica y financiera introduce constantemente nuevos métodos de pago, por lo tanto, es esencial mantenerse actualizado sobre las opciones disponibles, ya que la dinámica del mercado puede cambiar rápidamente, ofreciendo nuevas oportunidades y desafíos para los consumidores y comerciantes. Además, la digitalización de los medios de pago puede facilitar una mayor inclusión financiera.