

BANCO CHN

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL



# Memoria de Labores 2023



Desde

**1930**

**BANCO CHN**

contribuye al

**desarrollo**

económico y social de

**GUATEMALA**

TRABAJOS DE RESTAURACIÓN  
EN DESARROLLO  
FACHADA  
CRÉDITO HIPOTECARIO  
NACIONAL

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL

SALA DE REUNIONES



# AÑOS BANCOCHN





“El compromiso **trasciende obstáculos,**  
**forjando éxitos** perdurables en nuestro camino”

---



## ▶ Índice

**01** **Introducción**  
pág. 08

**02** **Gobierno Corporativo**  
pág. 11

**03** **Equipo gerencial**  
pág. 16

**04** **Estrategia**  
pág. 18

**05** **Departamentos adscritos**  
pág. 21

**06** **Productos y servicios financieros**  
pág. 25

**07** **Líneas de negocio**  
pág. 27

**08** **CHN en números 2023**  
pág. 31

**09** **Logros institucionales**  
pág. 38

**10** **Canales de servicio**  
pág. 43

**11** **Programas de gobierno**  
pág. 46

Las obligaciones con  
**depositantes y acreedores**  
están respaldadas con su  
**capital, sus reservas**

y la  
**incondicional**  
e ilimitada  
**garantía del Estado**



## ► Introducción

Durante el año 2023 el Banco Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala logró alcanzar una excelente gestión financiera; esto es el resultado de una adecuada administración que esta comprometida con el desarrollo económico y social del país.

Las cifras han demostrado que somos una institución financiera que continua creciendo y que los últimos cinco años han marcado un capítulo excepcional en la historia de CHN. Los niveles de rentabilidad han aumentado y hemos servido como vehículo financiero para los guatemaltecos a través de los programas y proyectos que mejoran su calidad de vida. En 2023, la utilidades alcanzaron Q200.6 millones de quetzales, definitivamente una estrategia comercial clara, con resultados extraordinarios acompañados de innovación, eficiencia, adaptabilidad y liderazgo efectivo apuntando a superar los objetivos y generando un impacto transformador.

El equipo CHN ha colaborado estrechamente con la sociedad guatemalteca permitiendo que en los últimos años más de 10 millones de personas puedan beneficiarse del amplio portafolio de productos y servicios financieros; entre ellos 250 mil beneficiados de los fondos Covid en todas sus formas, 100 mil beneficiarios del seguro agrícola para romper con el círculo de la pobreza y desnutrición, 15 mil beneficiarios en becas, 3 millones de niños con seguro escolar y otros programas de gobierno que estuvieron al servicio de la población.

Aunque Banco CHN tiene una historia de 93 años, en 2023 se alcanzaron logros institucionales sin precedentes. Uno de ellos es la certificación ISO 37001, que nos acredita como una entidad financiera que cuenta con un Sistema de Gestión Antisoborno con más de 107 procesos certificados, lo cual demuestra la transparencia y ética en nuestras operaciones. También nuestra solidez está respaldada por las calificaciones en escala nacional de largo y corto plazo AA+ y F1+ otorgadas por FitchRatings, la cual nos hace uno de los bancos con mejor gestión de riesgos en Guatemala.

La presente memoria de labores consolida los principales resultados financieros del 2023. CHN es el único banco en Guatemala que cuenta con el respaldo incondicional e ilimitado del Estado; esto quiere decir que sus depósitos y demás operaciones financieras no podrían estar en mejores manos. Nuestro crecimiento de más de 200% en cartera de créditos, 115% en depósitos, 600% en capital y 400% en utilidades en los últimos cuatro años respaldan la excelencia, integridad y transparencia en la gestión de los recursos de nuestros clientes.

## **EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA**

es una institución financiera descentralizada y autónoma fundada el **06 de octubre de 1930.**

Después de culminar la reforma monetaria en 1926 el poder ejecutivo autoriza organizar una institución de crédito hipotecario, la cual contaría con una garantía ilimitada del estado.

Actualmente se rige por el **Decreto 25-79**  
**“Ley Orgánica de El Crédito Hipotecario  
Nacional de Guatemala”** modificada  
recientemente por el **Decreto 7-2023**



## ▶ Carta de Presentación

Apreciables lectores:

Han transcurrido 93 años de la creación de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, cuya participación en el sistema financiero ha contribuido al desarrollo económico del país mediante el otorgamiento de créditos y la prestación de servicios de banca, de seguros, fianzas, almacenaje, etc.

La experiencia obtenida con el paso de los años, la capacidad y compromiso de sus colaboradores y el apoyo de la Alta Dirección, han permitido a El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala afrontar los desafíos que los tiempos y el comportamiento del mercado financiero han impuesto.

La firme convicción de continuar apoyando al desarrollo económico y social del país, al brindar a nuestros clientes, productos y servicios financieros de mejor calidad, nos ha llevado a adaptarnos a los cambios y proponer nuevas formas de hacer las cosas.

La posición de CHN dentro del sistema financiero se ha visto fortalecida. Los resultados de los últimos cuatro años (2020-2023), son consecuencia de una gestión comercial y financiera enfocada a un crecimiento extraordinario y a un esfuerzo por alcanzar nuevos clientes de diferentes mercados. Estos resultados se aprecian a detalle en las secciones de Líneas de negocio y CHN en números 2023, de la presente Memoria de Labores.

El Crédito Hipotecario Nacional va más allá de la gestión comercial y financiera, ya que participa como protagonista en diversos programas de Gobierno; la sección de Programas de Gobierno de la Memoria de Labores 2023 señala puntualmente aquellos en los que se ha participado, así como los resultados obtenidos en cada uno.

Nuestra certificación en Gestión Antisoborno ISO: 37001, así como la calificación positiva de riesgo otorgada por la calificadora de Riesgos Fitch Ratings en los últimos tres años, ponen de manifiesto la relevancia que CHN da al fortalecimiento de su gestión y a asegurar a nuestros clientes y autoridades, una administración transparente y consciente de su responsabilidad por los recursos que le han sido confiados.

El edificio de CHN es histórico y contiene valiosas obras de arte y estamos obligados a preservarlas. Después de muchos años, en 2022 se inició una labor de mantenimiento y restauración a los murales exteriores e interiores del edificio creados por los maestros Carlos Mérida, Efraín Recinos y Roberto Gonzalez Goyri, con el fin de conservar y mantener vivas estas obras maestras.

Invito al lector a conocer el contenido de esta Memoria de Labores, que, en forma sintetizada, le presenta cada una de las líneas de negocio del Banco y de sus departamentos adscritos (Seguros y Fianzas, Almacenes, Monte de Piedad y Banco del Niño), nuestros canales de servicio, así como el enfoque de la institución a la responsabilidad social.

Los retos por afrontar son grandes, pero con la convicción y el compromiso que nos caracteriza, contribuiremos cada vez más al desarrollo económico y social que hagan de este, un mejor país.

Atentamente

Lic. Oscar Ovidio López  
Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala

## ▶ Gobierno Corporativo

# Junta Directiva 2023

(Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2023)

**Lic. Gustavo Adolfo Mancur Millian**

Presidente de la Junta Directiva y Representante Legal,  
El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala

**Lic. Mynor Orlando Vargas Montenegro**

Vicepresidente,  
El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala

**Lic. Saúl Octavio Figueroa Avalos**

Director Propietario en representación del  
Ministerio de Finanzas Públicas

**Lic. Edwin Oswaldo Martínez Cameros**

Director Suplente en representación del  
Ministerio de Finanzas Públicas

**Lic. Janio Moacyr Rosales Alegría**

Director Propietario en representación del  
Ministerio de Economía

**Lic. Fernando Antonio Escalante Arévalo**

Director Suplente en representación del  
Ministerio de Economía

**Sr. Guillermo Francisco Sánchez Ayau**

Director Propietario en representación del  
Sector Agropecuario

**Lic. Jorge Miguel Bonilla Guevara**

Director Propietario en representación del  
Sector Comercial

**Lic. Juan José Porras Castillo**

Director Propietario en representación del  
Sector Industrial

**Sr. Carlos Enrique Motta Molina**

Director Suplente en representación de los  
Sectores Agropecuario, Industrial y Comercial

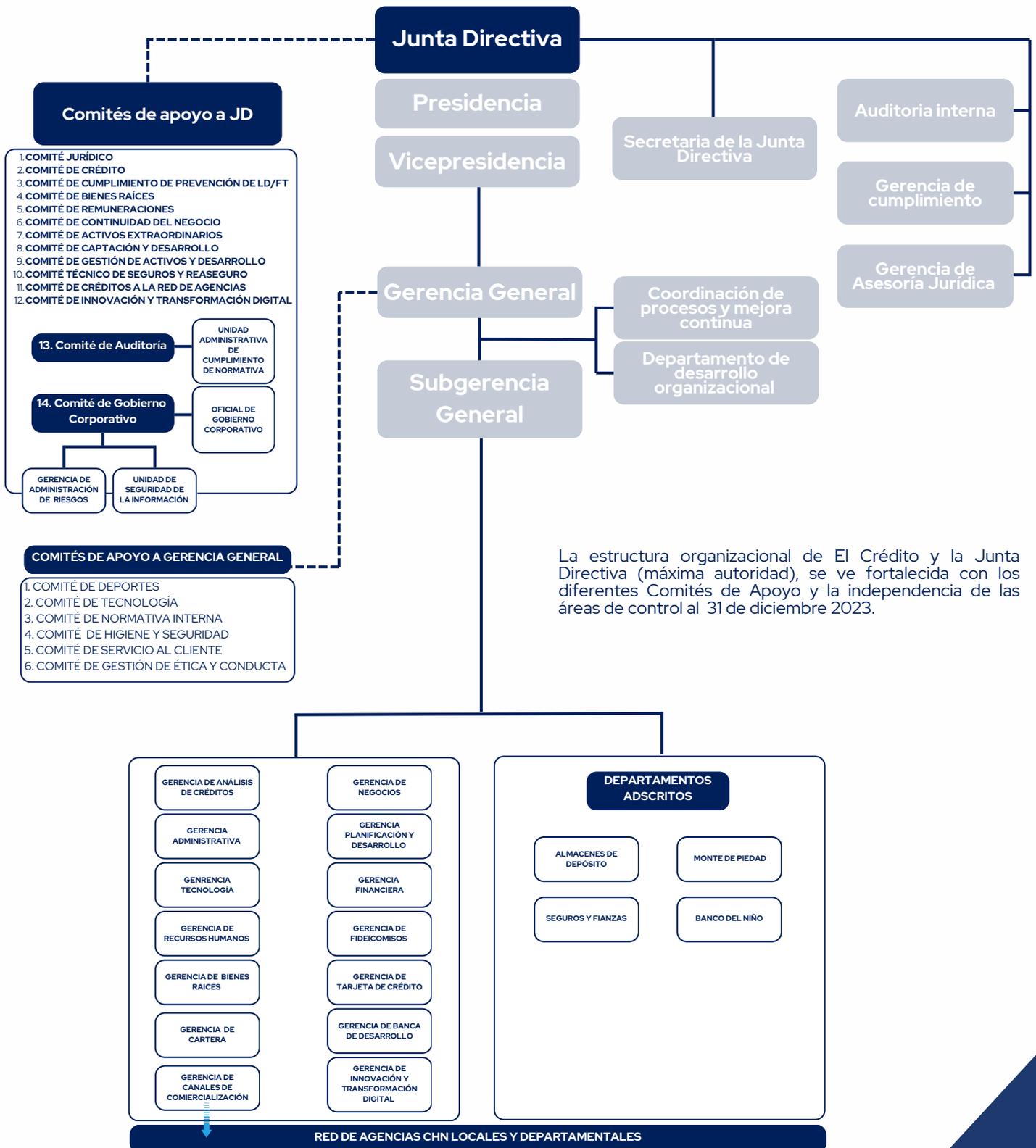
**Lic. Sven Resenhoeft Greenberg**

Gerente General  
El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala

**Licda. Jenny Judith Chacón Franco**

Secretaria General  
El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala

## ► Estructura de Gobierno Corporativo



La estructura organizacional de El Crédito y la Junta Directiva (máxima autoridad), se ve fortalecida con los diferentes Comités de Apoyo y la independencia de las áreas de control al 31 de diciembre 2023.

## ► Atribuciones, facultades y responsabilidades

Las atribuciones y/o funciones; facultades y responsabilidades aplicables a cada Gerencia o Administración se sustentan en las Leyes Orgánicas y reglamentarias, la Ley de Bancos y Grupos Financieros, Ley de la Actividad Aseguradora, Manual de Gobierno Corporativo de El Crédito, los Descriptores de Puestos específicos para cada cargo y demás normativa aplicable.

El Gerente General, como máxima autoridad administrativa de El Crédito y los funcionarios que le reporten a éste, desarrollan sus funciones de acuerdo a las políticas y procedimientos de Gobierno Corporativo y directrices emitidas por la Junta Directiva, asimismo, contribuyen a fomentar una cultura organizacional de administración integral de riesgos y ejecutar los actos de gestión y control necesarios, para la consecución de los objetivos de "El Crédito". Para el efecto tendrán las facultades y atribuciones que les confiera la Junta Directiva.

El Auditor Interno realizará su trabajo con independencia de criterio y está obligado a informar mensualmente del cumplimiento de sus obligaciones a la Junta Directiva, de resoluciones específicas y de circunstancias o hechos que, a su juicio, exijan su conocimiento. Sus principales funciones y responsabilidades se encuentran establecidas en el Reglamento de Auditoría Interna.



Artículo 5 Resolución JM-62-2016 Reglamento de Gobierno Corporativo y sus modificaciones, Artículo 39 y 65 Decreto 25-79 Ley Orgánica del El Crédito, Artículo 4 Acuerdo 28-2016 Reglamento de Auditoría Interna de El Crédito.

## ► Capacitaciones para los miembros de la Junta Directiva

Durante el 2023 los miembros de Junta Directiva fortalecieron sus conocimientos en materia de administración de riesgos y gobierno corporativo, a través del programa de capacitación siguiente:

| Sesión  | Capacitación  | Impartida por  |
|---|---|--|
| Punto 1.1 de la sesión 48-2023 del 04/07/2023 | Introducción a la Norma ISO 37001, Sistema de Gestión Antisoborno                       | Firma internacional especializada en la consultoría, formación y auditoría en materia de gestión de riesgos y cumplimiento normativo INTEDYA Guatemala CITY. |
| Punto 2.2 de la sesión 89-2023 del 20/11/2023 | Control y Medición del Riesgo de Crédito: El Credit Scoring como herramienta de control | Escuela Bancaria de Guatemala de la Asociación Bancaria de Guatemala - ABG-  |
| Punto 7.3 de la sesión 94-2023 del 28/11/2023 | Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo                          | Intendencia de Verificación Especial de la Superintendencia de Bancos  |
| Punto 2.1 de la sesión 98-2023 del 11/12/2023 | Roles y Responsabilidades de la Alta Gerencia en el Gobierno Corporativo                | Escuela Bancaria de Guatemala de la Asociación Bancaria de Guatemala - ABG-  |
| Punto 1.1 de la sesión 2023 del 13/12/2023    | 100- La Ley de Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras (LEY FATCA)               | Escuela Bancaria de Guatemala de la Asociación Bancaria de Guatemala - ABG-  |
| Punto 1.1 de la sesión del 18/12/2023         | 102-2023 Sector Asegurador, Presente y Perspectivas                                     | Escuela Bancaria de Guatemala de la Asociación Bancaria de Guatemala - ABG-  |
| Punto 6.1 de la sesión 2023 del 20/12/2023    | 104- Perspectivas de Guatemala ante un Nuevo Gobierno                                   | Agencia Especializada Destreza Estratégica   |

## ► Cultura de riesgos

El Crédito, continúa fortaleciendo la cultura integral de riesgos a través de las capacitaciones con temas relacionados a la administración integral de riesgos y gobierno corporativo. Estas buenas prácticas corporativas fueron impartidas en la plataforma electrónica e-learning a todos los colaboradores de la institución.

▶ **Equipo gerencial**

**Gustavo Adolfo Mancur Millian**  
Presidente

**Mynor Orlando Vargas Montenegro**  
Vicepresidente

**Sven Resenhoeft Greenberg**  
Gerente General

**Walter Arturo Armendariz Díaz**  
Subgerente General

**José Orlando García Pérez**  
Gerente de Análisis de Créditos

**Otto Rolando Santiago de León**  
Gerente de Cartera

**Brinner Ascencio Fuentes Rodríguez**  
Administrador de Almacenes de Depósitos

**Marco Antonio Argueta Mirada**  
Administrador de Banco del Niño

**Sergio Armando Bocanegra Ortega**  
Gerente Financiero

**Brenda María Son Soto**  
Gerente de Recursos Humanos

**Rony Amilcar Ordoñez Sitamul**  
Gerente de Administración de Riesgos

**Luis Fernando Peláez Guerra**  
Gerente de Canales de Comercialización

**Sergio Fernando Palencia Prado**  
Gerente de Cumplimiento

**Oscar Ovidio López Morales**  
Gerente de Planificación y Desarrollo

**Iván Orlando Cordón Folgar**  
Gerente de Negocios

**Diana Patricia Zelaya Salas**  
Gerente de Bienes Raíces

**Elio Ardani Morales Gutiérrez**  
Oficial Gobierno Corporativo

**Luis Felipe González Reyes**  
Auditor interno

**Ana Eugenia Méndez Cintrón**  
Gerente de Seguros y Fianzas

**Gustavo Adolfo Varela Martínez**  
Gerente de Asesoría Jurídica

**Juan Carlos Samayoa Cerna**  
Gerente de Tecnología

**Luis Alberto Perez Cantoral**  
Gerente de Banca de Desarrollo

**Mario Rolando Uluan Solís**  
Administrador de Monte de Piedad

**Sofía del Carmen Lam López**  
Gerente de Tarjeta de Crédito

**Rolando Antonio Miranda Carranza**  
Gerente Administrativo

**Claudia Fernanda Mazariegos Mazariegos**  
Gerente de Fideicomisos





# Estrategia

## Misión

Somos una institución financiera que cuenta con la garantía incondicional e ilimitada del Estado, que desde 1930 **contribuye al desarrollo económico y social del país** ofreciendo un portafolio integral de productos y servicios financieros.

## Visión

Ser una entidad financiera sólida, confiable, servicial, competitiva e innovadora, que facilite productos y servicios de banca múltiple de alta calidad, para coadyuvar eficazmente al **desarrollo de los sectores sociales y productivos del país**.

## Valores

- ◆ Honestidad
- ◆ Responsabilidad
- ◆ Lealtad
- ◆ Respeto
- ◆ Laboriosidad

Por noventa y tres años hemos apoyado a los guatemaltecos en la consecución de sus proyectos. Desde el inicio de un nuevo hogar o el desarrollo de un espacio habitacional, la adquisición de un vehículo, el financiamiento de una flota, el apoyo a un negocio pequeño o la ampliación de una empresa en expansión.

Misión, visión y valores institucionales aprobados según Manual del Sistema de Gestión Antisoborno, Código de Ética y Conducta, y Código de Ética y Conducta para Proveedores, según punto 2.2 de la sesión 74-2023, 7.1 de la sesión 106-2019 y 1.1 de la sesión 76-2023 respectivamente.



# Planeación y estrategia

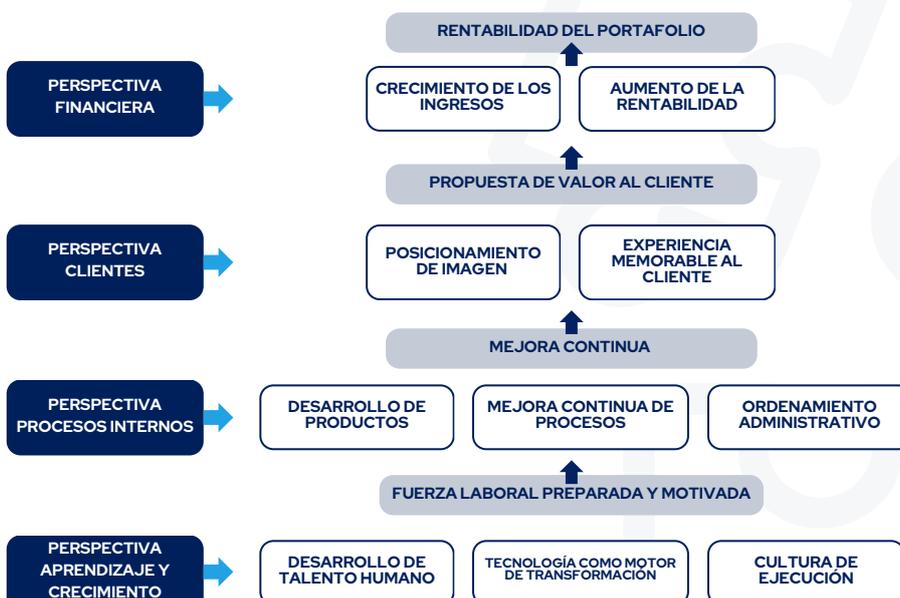
La planeación estratégica institucional de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala es una herramienta orientada a la gestión de intermediación financiera que establece la Ley Orgánica de El Crédito en su artículo No. 5; donde el principal objetivo es enfocarse a todas las actividades productivas que tengan afinidad con los programas generales de desarrollo económico, la coordinación con otras instituciones financieras estatales y la creación y mantenimiento de condiciones monetarias cambiarias y crediticias más favorables para el desarrollo ordenado de la economía nacional.

En ese sentido, los colaboradores del Banco CHN mantienen el compromiso de promover y poner en práctica una cultura de cambio que persigue el cumplimiento de metas y logros en equipo. Para hacer funcionar el negocio fortalecemos la gestión con todos los instrumentos de planificación, buscando garantizar la satisfacción de los resultados tanto en nuestros clientes internos como externos.

Transformamos la visión de la organización considerando cuatro perspectivas estratégicas: Perspectiva de Aprendizaje, Perspectiva del Cliente, Perspectiva de Procesos Internos y Perspectiva Financiera. Los lineamientos del mapa estratégico son fundamentales para generar una propuesta de valor, adaptándose a las necesidades institucionales con objetivos claros permiten construir pilares de gestión. Consideramos que los cimientos para estos pilares deben estar orientados a la búsqueda de objetivos equilibrados, pues son transformados en procesos ágiles que impulsan la innovación en todos los ámbitos del servicio.

Como parte de la línea de política estratégica de estado, esta institución construye sus planes de acuerdo a los lineamientos y directrices que establece la Secretaría de Planificación y Programación de la Presidencia - SEGEPLAN-.

## Mapa Estratégico- El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala



## ▶ Departamentos adscritos

**BANCO CHN**  
CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL

Servicios financieros

**1930**

**ALMACRÉDITO | CHN**  
Servicios de almacenaje

**SEGUROS | CHN**  
Servicios de seguros

**1935**



Cuenta de ahorro infantil

**1959**

**FIANZAS | CHN**  
Servicios de fianzas

**1934**

Monte <sup>de</sup> **PIEDAD | CHN**  
Casa de empeño

**1937**



## ALMACRÉDITO | CHN

Somos **ALMACRÉDITO** un departamento que se dedica al almacenamiento de bienes o mercancías bajo custodia. Contamos con la **recepción y depósito de mercadería** que no ha pagado sus impuestos de importación.



### CAPACIDAD INSTALADA

Contamos con 12 rampas para descargas y cargas a tu disposición, recepción de transporte las 24 horas del día, los 365 días del año.



### SERVICIO DE MANEJO

Montacargas, cuadrillas, inventarios y fotografías digitales (c circuito cerrado de TV monitoreado desde CHN Central).



### OTROS SERVICIOS

- Bonos de prenda
- Certificados de depósito
- Pignoración de mercaderías

- ◆ Bodega fiscal    ◆ Bodega general    ◆ Bodega habilitada    ◆ Bonos de prenda

## SEGUROS | CHN

La gerencia de **SEGUROS y FIANZAS** es la encargada de administrar y brindar cobertura de seguros así como la emisión de fianzas, cobro de prima, pago de siniestros y recuperación de salvamentos.

Para que nuestros clientes estén protegidos siempre hemos creado un seguro para cada necesidad. La participación de este departamento tiene una relación directa con la asegurabilidad de bienes del Estado y también afianza los contratos de servicios.

- Seguro para vehículos
- Terremotos
- Seguro de Vida
- Incendios
- Transportes



- Fianzas de fidelidad tipo "A"
- Fianzas judiciales tipo "B"
- Fianzas administrativas ante gobierno
- Fianzas administrativas ante particulares

Actualmente las operaciones han tenido resultados positivos alcanzando los Q800.1 millones en **primas netas emitidas**.

Este portafolio integral de productos y servicios está al alcance de todos los **guatemaltecos**

**Monte de PIEDAD de CHN**  
Casa de empeño

La primera casa de empeño a nivel nacional con una trayectoria de mas de 87 años, **MONTE DE PIEDAD** ofrece créditos prendarios de forma inmediata.

Somos una solución financiera que permite brindar préstamos a tasas bajas con plazos favorables para que los clientes recuperen su patrimonio. Este departamento ha venido creciendo e innovando sus canales de servicio, ampliando su cobertura a nivel nacional y a través de productos en los medios electrónicos

- Joyas
- Relojes
- Electrodomésticos
- Vehículos
- Consolas
- Tecnología



Ubica una agencia



Trae tu prenda



Evaluación



Llévate el efectivo

**BANCO DEL NIÑO CHN**



**BANCO DEL NIÑO** es la primera cuenta de ahorro para niños en Guatemala!

Fundado en 1959 con el objetivo de fomentar el hábito del **ahorro en los niños y jóvenes** guatemaltecos a través de su cuenta infantil.

- Se entrega una alcancía al aperturar la cuenta
- Sorteos trimestrales
- Disponibilidad inmediata
- Se apertura desde Q25 o \$10



▶ **Productos y servicios  
financieros**

## Créditos

- Fiduciarios
- Casa Plan
- Hipotecario corriente
- FHA
- Vehículos

## Cuentas

- Monetaria
- Cuenta monetaria visionaria

### Ahorro

- Ahorro corriente
- Ahorro visionario

### Plazo

- Plazo fijo

## Servicios

- Gestión de solicitud
- Divisas
- Cotizador de vehículos

## \$ Departamento internacional

- Dólares en efectivo y documentos girados contra bancos de los Estados Unidos.
- Transferencias internacionales de forma electrónica, rápida y segura a cualquier parte del mundo.
- Facilidad de pago de importaciones o exportaciones, brindando seguridad y garantía.
- Cobros o envío de remesas a familiares del extranjero de forma rápida y segura.

## 🏠 Activos extraordinarios

- **Venta Directa**  
Cuando tienen menos de dos años de haber sido adjudicados o bien cuando se han promovido en pública subasta y la misma se declara desierta.
- **En pública subasta**  
Todos aquellos activos extraordinarios que tienen más de dos años de haber sido adjudicados y no han sido vencidos.

## OTROS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

- Ebanking
- Divisas
- Empujón del CHN/ Banca de Desarrollo
- Educredit
- Extrafinanciamiento
- Club CHN
- Créditos ganaderos

## 📄 Fideicomisos | CHN

La gerencia de **Fideicomisos** es la encargada de gestionar los contratos de carácter mercantil a través de los cuales un cliente que es nombrado fideicomitente transfiere al fiduciario, que en este caso es el Banco CHN, ciertos bienes o derechos para que sean administrados y los rendimientos sean entregados a los beneficiarios.

- Adiministración
- Inversión
- Desarrollo inmobiliario
- Garantía
- Control corporativo
- Tecnología

▶ **Líneas de negocios**

# 01 Créditos VIVIENDA | CHN

**Programas con condiciones especiales por ser exclusivamente para vivienda.** Dentro de este programa solo se puede atender destinos **100% para vivienda**



## CasaPlan

- Compra de casa o lote urbanizado para futura vivienda.
- Construcción en lote propio.
- Ampliaciones o mejoras de vivienda.
- Traslado de hipotecas o pagos de deudas originados por inversión en vivienda.
- Plazos desde 5 hasta 25 años.

## FHA

Cumple el sueño de tu casa propia

Créditos para compra de vivienda proyectada, compra de vivienda existente y liberación de gravamen hipotecario, con el respaldo de El Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas FHA.

## Cartera de Vivienda 2023

Millones de quetzales (Q)

En el año 2023 nuestra línea de Vivienda alcanzó los Q2,944 millones de cartera; cifras que han mantenido un crecimiento con resultados positivos en los últimos cinco años. Hemos contribuido que los **guatemaltecos construyan la casa de sus sueños.**

El crecimiento de Vivienda logró alcanzar **181%** respecto al monto registrado en 2019.



Línea de negocio de Vivienda al cierre 2023 en millones de quetzales (Q)



## 02 Créditos EMPRESARIALES | CHN para hacer crecer los negocios impulsando la micro, pequeña y mediana empresa.

- Comercio 
- Servicio 
- Industria 
- Turismo 
- Agroindustria 
- Artesanías 

Créditos a personas individuales o jurídicas para producción de bienes y servicios.

Prestamos para capital de trabajo, maquinaria, compra de activos y proyectos.

Créditos para instituciones reguladas y no reguladas.

### Créditos Municipales

Se otorgan según la capacidad de pago y nivel de endeudamiento

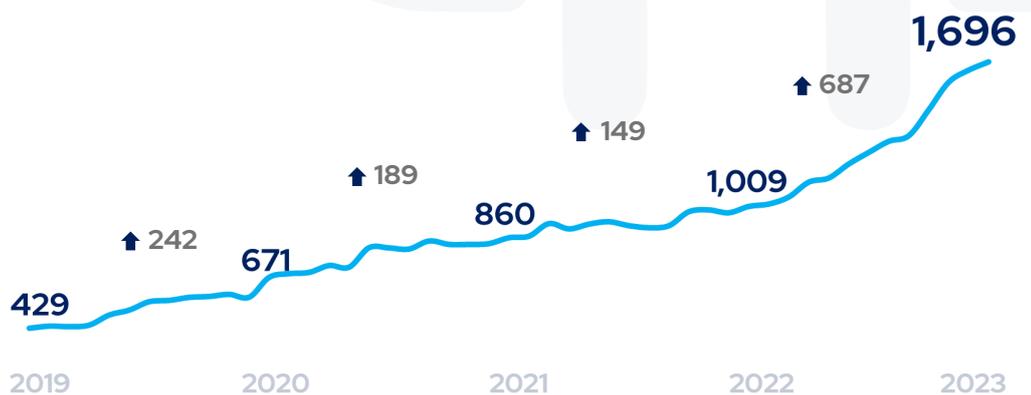
### Microcréditos

Ofrecemos créditos individuales y grupales para emprendimientos.

Con un crecimiento del 295% desde el 2019, la cartera de créditos empresariales ha mostrado resultados extraordinarios. En 2023 se alcanzaron Q1,696 millones en comparación con los Q429 millones a finales del 2019. Cada vez más contribuimos al incremento de la producción del país.

### Cartera de Empresas 2023

Millones de quetzales (Q)



Línea de negocio Empresarial al cierre 2023 en millones de quetzales (Q)



## 03 Créditos de CONSUMO | CHN

diseñados para una libre disposición, entregados de forma inmediata y destinados para **satisfacer necesidades**.

- Créditos hipotecarios y fiduciarios
- Microcréditos
- Consolidación de deudas

### Tarjeta de Crédito | CHN

- Clásica
- Oro
- Platinum
- Signature

Extrafinanciamientos y visacuotas



### Vehículos

- Préstamos para adquisición de varios tipos de vehículos
- Plazos hasta 60 meses con tasas bajas



### Créditos Planilleros

- Productos diseñados para personas individuales en relación de dependencia
- Préstamos a trabajadores bajo condiciones pactadas



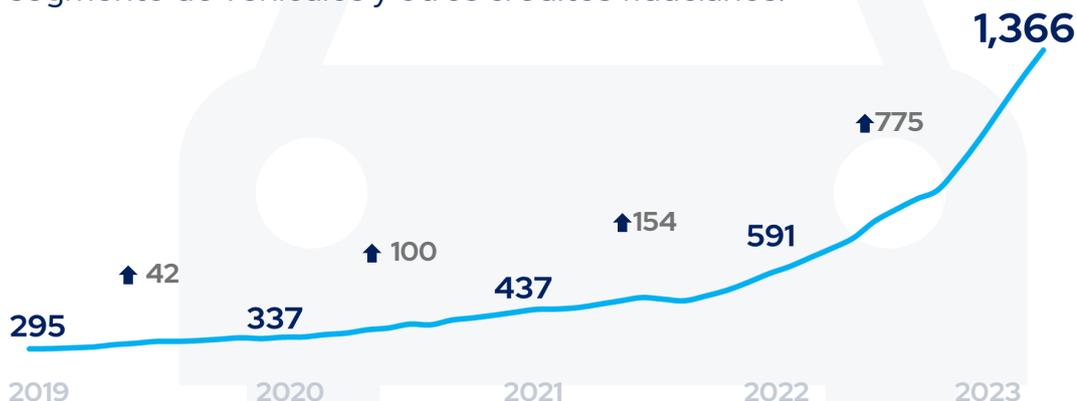
## Cartera de Consumo 2023

Millones de quetzales (Q)

La línea de consumo ha conseguido resultados excelentes y en los últimos años la gestión ha logrado alcanzar 363% de crecimiento.

La cifra supera los Q1,366 millones de quetzales conformado por los productos de tarjeta de crédito, el segmento de vehículos y otros créditos fiduciarios.

Para este segmento el crecimiento relativo desde el año 2019 representa un 363%.



Línea de negocio de Consumo al cierre 2023 en millones de quetzales (Q)

▶ **CHN en números 2023**

# Resultados financieros 2023

Datos expresados en millones de quetzales (Q) y valores porcentuales %

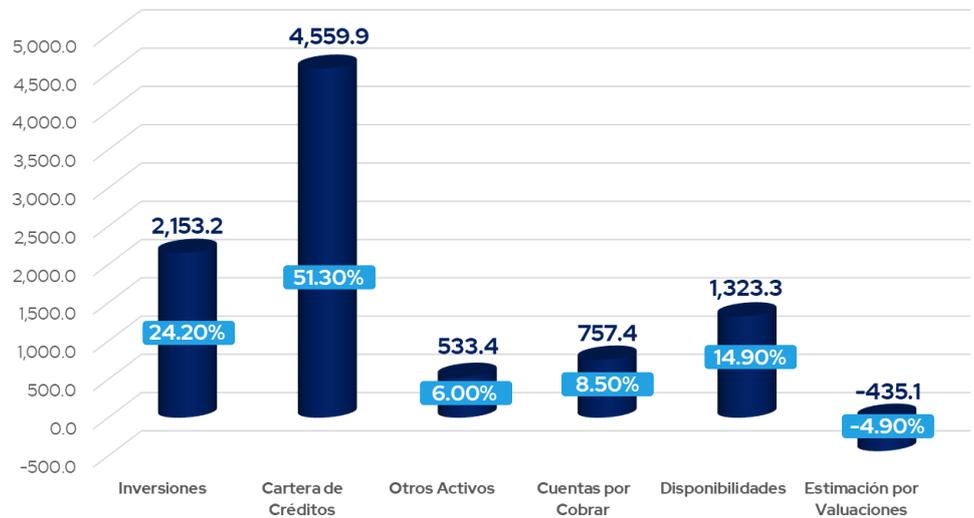
|  |                 |
|--|-----------------|
| <b>Activos</b>                             | <b>Q8,892.1</b> |
| <b>Cartera de créditos</b>                 | <b>Q6,006.6</b> |
| <b>Pasivos</b>                             | <b>Q7,730.4</b> |
| <b>Depósitos</b>                           | <b>Q6,625.6</b> |
| <b>Capital</b>                             | <b>Q1,161.7</b> |
| <b>Utilidades</b>                          | <b>Q200.6</b>   |
| <b>Morosidad</b>                           | <b>2.1%</b>     |
| <b>Rendimiento sobre activos (ROA)</b>     | <b>2.6%</b>     |
| <b>Rentabilidad sobre patrimonio (ROE)</b> | <b>23.7%</b>    |
| <b>Adecuación de capital</b>               | <b>25.5%</b>    |

## Activos

El crecimiento de los activos del Banco CHN ha reflejado cifras sorprendentes. Dentro de los componentes más importantes tanto las inversiones como la cartera de créditos continúan creciendo de manera acelerada, logrando un total de **Q8,892 millones** al cierre del año 2023, que representan un **crecimiento de un 123.8%** en comparación con el año 2019 e interanualmente respecto al 2022 un crecimiento de 50.4%

### Integración del Activo al 31 de diciembre 2023

Millones de quetzales (Q)

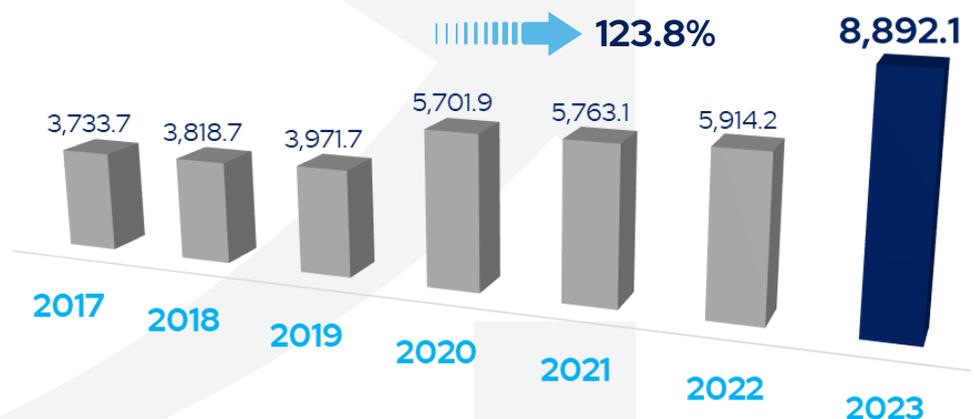


Como parte de la integración del activo las inversiones registraron una participación del 24.20% mientras que la cartera de créditos conformada por las líneas de negocio más importantes reflejaron un 51.30% de participación.

### Activos totales 2017-2023

Millones de quetzales (Q)

Con el mayor crecimiento de la historia, los activos superaron las metas propuestas. Considerando los resultados del año 2022 se logró aumentar esta cifra en **Q2,977.9 millones** mostrando una excelente administración de la cartera de créditos.



La participación de los activos del CHN ha mantenido su tendencia positiva durante los últimos años, continuamos escalando en la posición del volumen de activos del sistema financiero guatemalteco.

**¡Un desempeño financiero nunca antes visto en los últimos años, Banco CHN sigue creciendo!**

## Utilidades

### Utilidad neta 2017-2023

Millones de quetzales (Q)

La utilidad neta para el cierre del 2023 fue de **Q200.6 millones**. Observamos una tendencia positiva que durante la gestión comprendida del 2019 al 2023 ha aumentado en Q157 millones de ganancia neta.



### Utilidades acumuladas 2023

Millones de quetzales (Q)



Nuestros resultados destacan el comportamiento del margen financiero. Las utilidades acumuladas tuvieron un promedio entre Q14 y Q16 millones de ganancia neta mensual durante el año 2023.

## Cartera de créditos

Millones de quetzales (Q)



¡Un legado que trasciende!  
**Q808 millones de crecimiento en 2022 y Q2,742 millones en 2023.**

La cartera de créditos continúa creciendo y hemos logrado una cifra **total de Q6,006.6 millones**. Nuestra línea de negocios de **vivienda supera los Q2,944.4** con un crecimiento de 181% desde el 2019, así mismo la línea de empresas un 295% y consumo un 363%. En los últimos dos años el crecimiento de la cartera ha triplicado la cifra.



## Depósitos

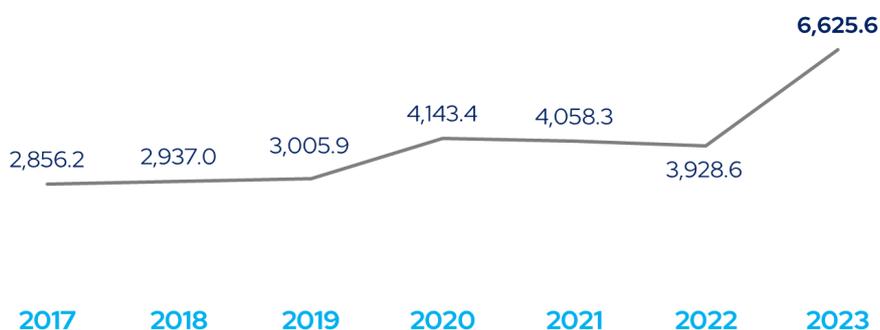
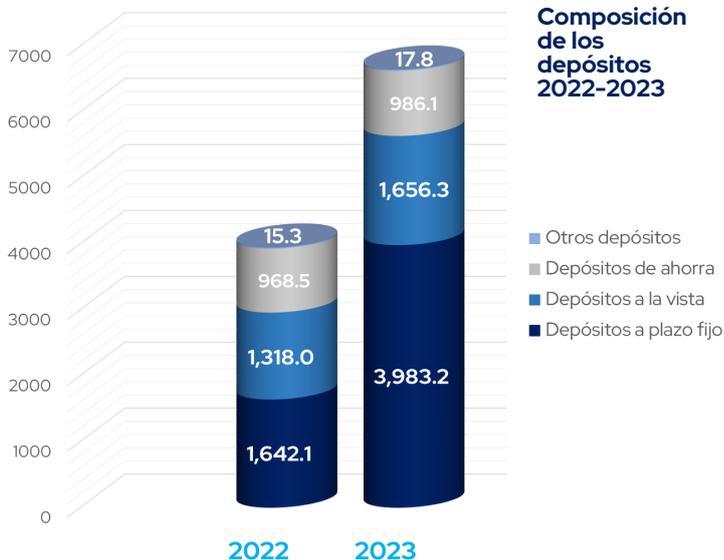
### Comportamiento de los depósitos 2023

Millones de quetzales (Q)

Los depósitos constituyen el rubro más importante del pasivo, sumando **Q.6,643.4 millones** al 31 de diciembre de 2023, con un crecimiento del dos mil setecientos millones y **68%**.

Estos recursos son transformados para colocarse en créditos e inversiones con el objetivo de asegurar que el banco tenga el retorno financiero necesario y por lo tanto estén cubiertos los costos de captación.

El crecimiento de los depósitos en relación a los últimos 5 años ha sido de un 120%. En el año 2023 se cerró con una cifra de **Q6,625.6 millones**. Lo depósitos monetarios representan un 25.0%, ahorro 14.9% y a plazo un 60.1%.



Comportamiento de los depósitos 2017-2023 en millones de quetzales (Q)



## Primas netas

### Primas netas 2017-2023

Millones de quetzales (Q)



Los resultados de primas netas de seguros y fianzas han mostrado cifras extraordinarias. Los **Q800.1 millones** emitidos en primas netas constituyen **185% respecto del año 2019** es decir con un crecimiento de **Q113.9 millones** respecto del 2022.

**Capital**

**Comportamiento de capital 2023**

Millones de quetzales (Q)



Nuestro capital refleja una excelente solidez patrimonial con resultados nunca antes vistos. El comportamiento del capital integrado por los rubros principales tanto el capital primario como el capital complementario tienen un **crecimiento del 88.7%** respecto al año 2022.

**Capital contable 2017-2023**

Millones de quetzales (Q)



El Patrimonio Computable y la Solidez Patrimonial de la Institución al mes de diciembre de 2023 reflejan los siguientes datos:

Patrimonio computable **Q1,173.1 millones**  
Solidez patrimonial **Q709.2 millones**

La solidez patrimonial presenta un incremento de Q.360.3 millones comparado con el mes de diciembre de 2022 que fue de Q348.9

**¡La mayor solidez patrimonial de la historia!**

**Adecuación de capital**

El banco CHN cuenta con la proporción de patrimonio necesaria para hacer frente a los riesgos y contingencias a la cual puede estar expuesta. Ante las regulaciones de los entes supervisores se ha mantenido un indicador por encima del promedio que registra el sistema financiero nacional. Al cierre del año 2023 la adecuación de capital es de **25.5%** comparada con un **16.8%** del sistema.



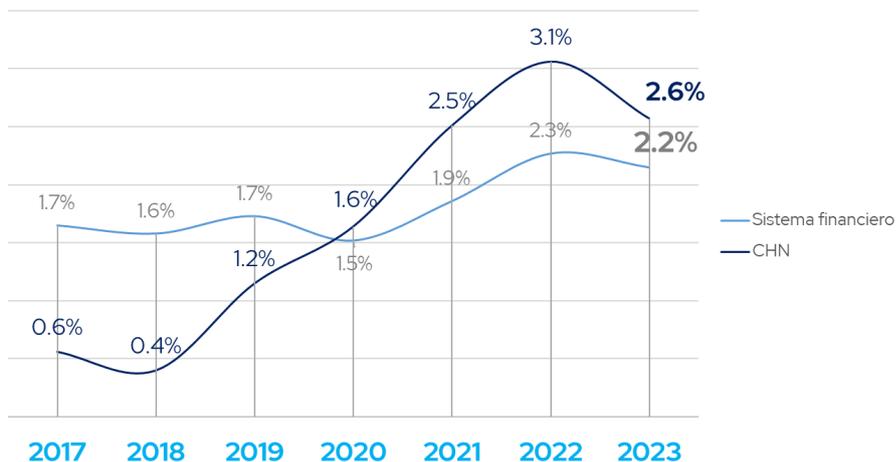
**Indicadores financieros 2017-2023**



**Rentabilidad sobre activos -ROA-**

Valores porcentuales %

El ROA como unidad de medida para calcular la eficiencia en la utilización de nuestros recursos financieros ha superado el promedio del sistema desde el año 2020 alcanzando un **2.6%** al cierre del año 2023. Banco CHN se distingue por ofrecer un óptimo rendimiento financiero y una excelente eficiencia operativa.



**Rentabilidad sobre patrimonio -ROE-**

Valores porcentuales %

La rentabilidad esta expresada en función del rendimiento sobre el patrimonio e indica si la utilización de los recursos financieros es la adecuada para generar utilidades. La cifra registrada al 2023 es de **23.7%** y hemos venido superando el promedio del sistema financiero desde el año 2018. El comportamiento gráfico refleja el crecimiento de capital del banco.



**Evolución de la mora -CVC-**

Valores porcentuales %

Nuestra calidad de activos ha alcanzado con los años una reducción relevante. La recuperación de la cartera vencida ha sido un reto importante para Banco CHN. En 2023 hemos alcanzado un indicador del **2.27%**.



▶ **Logros institucionales**



## Sistema de gestión antisoborno

**ISO: 37001**

El Banco CHN está comprometido con mantener sus actividades dentro de un marco de ética y transparencia en todas sus operaciones. Para lograr dicho objetivo, el comportamiento de buenas prácticas con todos los grupos de interés se ha realizado un proceso de implementación de un sistema de gestión antisoborno. Recientemente se obtuvo la Certificación Internacional bajo la norma ISO 37001:2016, la cual favorece la posición de esta institución financiera ante el mercado.

El proceso de implementación estuvo comprendido por 12 etapas en las cuales se evaluaron diversos componentes. El CHN promueve la transparencia de las actividades diarias. Somos una institución segura y confiable, que continúa mejorando la atención al público para brindar servicios con calidad y excelencia.

**107**  
procesos  
certificados

**18**  
manuales de  
descriptores

Enlace de  
denuncias a la  
**línea ética y  
transparencia**

Esta certificación genera un compromiso de lealtad. Juntos rechazamos el soborno para construir un mejor futuro de manera sólida y confiable

La política describe de forma general el Sistema de Gestión Antisoborno y se estructura de acuerdo al siguiente ciclo:



**Banco CHN** recibe Certificación Internacional del Sistema de Gestión Antisoborno bajo la norma ISO 37001:2016



CO-SGA-2000971

## Calificación del riesgo

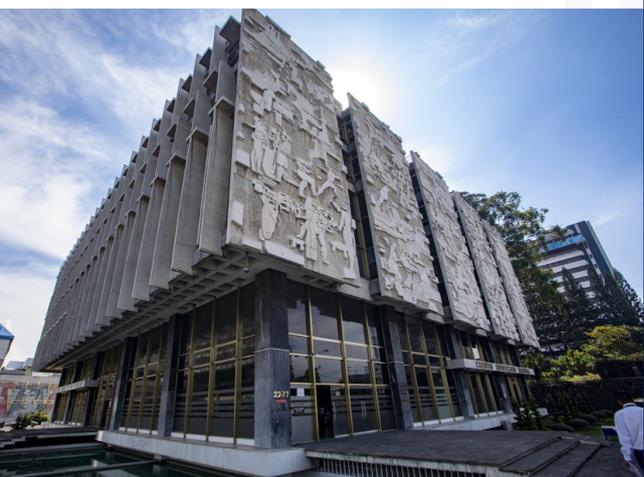
Fitch Ratings Inc. proporciona calificaciones crediticias, comentarios y estudios a los mercados de capitales de Latinoamérica y a nivel mundial. Una agencia de calificación crediticia reconocida entre las tres más grandes de EEUU.

Esta entidad internacional afirmó las calificaciones en escala nacional de corto y largo plazo de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala en AA(gtm) y F1 (gtm) respectivamente. La calificación es un elemento positivo, resultado del cumplimiento de las acciones para la sostenibilidad y crecimiento económico del país. Se destaca la calidad de los activos y liquidez del CHN, así como la solvencia financiera de la entidad.

## FitchRatings

- Se refleja la **capacidad y propensión del ESTADO** guatemalteco para proveer soporte al Crédito Hipotecario Nacional.
- Como parte de la evaluación de riesgo es importante resaltar que el negocio bancario ya genera utilidades desde 2022, después de 15 años de ser deficitario
- CHN mostró el **mayor crecimiento porcentual en cartera del sistema bancario**

Calificación del Riesgo



**BANCO CHN** es uno de los bancos más rentables de Guatemala



## Proyecto de restauración de murales internos y externos

### 16 Murales internos limpios y restaurados

Los murales de la parte exterior elaborados por Efraín Recinos han tenido un **proceso de limpieza**, recuperación de acabados y protección a la intemperie cuya restauración ya fue concluida.

La colección de arte con más de **1,670 piezas** en los murales internos, viene siendo restaurada con técnicas especiales de arte en esmalte vítreo fundido, a la fecha han sido restaurado el primero y segundo nivel del edificio.

Así, CHN esta conservando el legado artístico del **patrimonio nacional** para las siguientes generaciones



Durante el proceso se incluyeron trabajos de intervención, liberación de material con fisuras y grietas, aceros y relieves inconsistentes para posteriormente integrar piezas originales y nuevas.

### 5 Lienzos externos de la fachada poniente





## Responsabilidad Social Empresarial

- **“Adopta un árbol, adopta una vida”**

El CHN ha participado en una campaña de reforestación con el objetivo de mejorar e incrementar la cobertura forestal a través de la siembra de árboles. La mano de obra ha sido proporcionada por el personal de El Crédito y sus familias, quienes realizaron las actividades en fines de semana.

El objetivo de este proyectos es reducir el impacto negativo del medio ambiente y contribuir al desarrollo ecológico de nuestras tierras.



más de **1,550 arbolitos sembrados**

- **Apoyo a FUNDACIÓN AYUVI**

AYUVI recauda fondos para brindar tratamientos sin costo a los pacientes que desarrollan cáncer pediátrico en Guatemala. Por eso CHN realiza campaña de concientización con los colaboradores, para sumarse a esta noble causa, apoyando con descuentos en la planilla, para apoyo en las quimioterapias de estos niños diagnosticados con cáncer.

- **Red ecológica**

Desde el 2022 se ha estado trabajando bajo una cultura-campaña de reciclaje de papel en el edificio Central, red de agencias locales y Departamentos adscritos. Con esto el Banco contribuye a la disminución de consumo de papel, demostrando su compromiso con el medio ambiente.

- **Reciclaje CHN más**

El Crédito patentiza su compromiso en contribuir con el medio ambiente, al incorporar el proyecto de reciclaje centrado en gestionar correctamente los residuos que diariamente se generan en sus instalaciones.

- **Abuelitos Heladeros**

Con el propósito de apoyar a las personas de la tercera edad que aún deben trabajar para generar su sustento diario con ventas ambulantes ; se promueve la venta de helados de forma masiva en condiciones y espacios seguros dentro de las diferentes instalaciones de la institución y de esta manera unirse como familia CHN en contribuir a esta noble causa.



▶ **Canales de Servicio**



## Red de agencias

Nuestros clientes pueden realizar sus operaciones en la red de agencias la cual tiene cobertura en distintas ubicaciones en toda la república.

Brindamos la atención al cliente para que realicen transacciones, generen consultas, reclamos, información de los productos y otras soluciones más.

Los principales servicios ofrecidos son:

- Apertura de cuentas
- Pagos de Servicios
- Pagos de prestamos
- Créditos individuales y/o empresariales
- Transacciones bancarias
- Tarjetas de Crédito
- Otros productos y servicios financieros

**85** Agencias Banco CHN en todo el país

**10** Autobancos con amplios horarios de atención



### Misión

Somos una Institución Financiera que cuenta con la garantía incondicional e ilimitada del Estado, que desde 1930 contribuye al desarrollo económico y social del país ofreciendo un portafolio integral de productos y servicios financieros.

**BANCO CHN**  
chn.com.gt

### Visión

Ser una entidad financiera sólida, confiable, servicial, competitiva e innovadora, que facilite productos y servicios de banca múltiple de alta calidad, para coadyuvar eficazmente al desarrollo de los sectores sociales y productivos del país.

**BANCO CHN**  
chn.com.gt



## **Contact center**

Contamos con un equipo de atención telefónica preparado para brindar atención personalizada a todos nuestros clientes. El Contact Center se caracteriza por ampliar información, atender reclamos, y realizar ventas de productos y servicios financieros.



**PBX: 1507**

### **Número de atención al cliente**

El número de atención al cliente es fácil de recordar a los usuarios y se tiene un menú de respuesta rápida que lo traslada directamente al área solicitada.

**WhatsApp: 4497-4528**

### **Atención rápida y segura**

Para mayor facilidad de nuestros clientes se tiene disponible un número de atención rápida y segura.

## **Correo electrónico**

El correo electrónico está disponible para solicitar información de los productos y servicios financieros, horarios de servicio, atención de quejas y comentario. Se pueden enviar e-mails de lunes a viernes de 8:00 a.m. a 16:00 p.m. y sábado de 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

## **Redes Sociales**

-  BancoCHN
-  @BancoChn
-  @bancochn\_gt
-  @bancochn

## **Servicios telefónicos**

|                                       |  |  |
|---------------------------------------|--|--|
| Atención al cliente del banco<br>1507 | Atención al cliente seguros<br>2229 7400 | Atención al cliente Almacrédito<br>2476 1925 |
|---------------------------------------|--|--|

## **Banca Móvil (App)**

**En nuestra App puedes realizar transacciones inmediatas y todo tipo de gestiones**

- Consulta de cuentas
- Adelanto de salario
- Pagos
- Transferencias
- Gestiones

**BANCO CHN**  
CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL  
**Móvil**

Disponible en:



## ▶ Programas de Gobierno

## Programas de Gobierno Fondos covid-19

### ► Base legal

**DECRETO NÚMERO 12-2020**  
EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA  
DE GUATEMALA

LEY DE EMERGENCIA PARA PROTEGER A LOS GUATEMALTECOS DE LOS EFECTOS CAUSADOS POR LA PANDEMIA CORONAVIRUS COVID-19

**DECRETO NÚMERO 13-2020**  
EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA  
DE GUATEMALA

LEY DE RESCATE ECONÓMICO A LAS FAMILIAS POR LOS EFECTOS CAUSADOS POR EL COVID-19

### Fondo de protección del empleo

- **ART. 3** DECRETO NÚMERO 13-2020  
EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA **Q1,924.07M**

### Bono familia

- **ART. 2** DECRETO NÚMERO 13-2020  
EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA **Q73.3M**

### Fondo de crédito para capital de trabajo

- **ART. 4** DECRETO NÚMERO 13-2020  
EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA **Q2,300.0M**

### Fondo de protección de capitales

- **ART. 14** DECRETO NÚMERO 12-2020  
EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA **Q250.0M**

### Fondo para la micro, pequeña y mediana empresa

- **ART. 15** DECRETO NÚMERO 12-2020  
EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA **Q400.0M**

## Fondo de crédito para capital de trabajo

Millones de quetzales (Q) al 31/12/2023

Colocación total **Q1,989.1M**

### Saldo cartera por recuperar

Q899.3M



### Capital recuperado

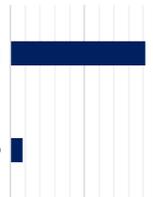
Q1,089.8M



### Créditos por tipo de beneficiarios

Q1,826.7M Individual

Q162.3M Jurídico



### Créditos por genero

Q162.3M Q1,264.6M Q572.0M

Persona Jurídica Masculino Femenino



### Créditos por actividad económica



Los recursos del Fondo son utilizados con exclusividad para el otorgamiento de créditos con condiciones blandas para mantener la capacidad productiva y la continuidad en las operaciones de negocio, por un monto máximo de doscientos cincuenta mil quetzales (Q.250,000.00) por crédito, destinado a personas individuales o jurídicas con el fin de financiar capital de trabajo.

## Fondo de crédito para protección de capitales

Millones de quetzales (Q) al 31/12/2023

Colocación total **Q243.9M**

### Saldo cartera por recuperar

Q20.9M



### Capital recuperado

Q223.1M



### Créditos por tipo de beneficiarios

Q224.8M Empresas

Q10.6M Comerciantes

Q5.5M Profesionales

Q2.1M Emprendedores

Q1.0M Cooperativas



### Créditos por genero

Q225.8M Q13.0M Q5.1M

Persona jurídica Masculino Femenino



### Créditos por actividad económica



Fondo creado para brindar soluciones financieras, de una forma directa, o a través de los mecanismos financieros necesarios para capital de trabajo con condiciones blandas para mantener la capacidad productiva. Este fondo atiende a Profesionales, Comerciantes Individuales, Empresas, Emprendedores, Cooperativas de Ahorro y Crédito.

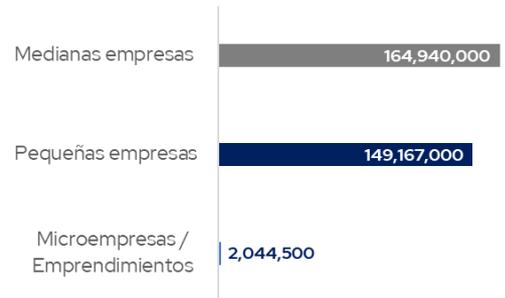
## Fondo de crédito para Micro, Pequeñas y Medianas Empresas – Mipyme–

Millones de quetzales (Q) al 31/12/2023

Cupo del fondo **Q400M**

Estos recursos financieros del Estado de Guatemala a través del Ministerio de Economía fueron destinados para las MIPYMES y desembolsados conforme los reglamentos y políticas del Ministerio de Economía por Banco CHN.

### Créditos por tipo de beneficiarios



### DATOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

### MONTOS

|  |         |
|--|---------|
| Monto desembolsado                       | Q316.15 |
| Casos aprobados pendientes de desembolso | Q49.23  |
| Casos en proceso                         | Q77.75  |

El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, otorga créditos de forma directa, a personas individuales o jurídicas propietarias de micro, pequeñas y medianas empresas, para financiar sus actividades empresariales y/o emprendedoras, de conformidad con las normas establecidas.

### Cantidad de casos en gestión





[chn.com.gt](http://chn.com.gt)

**BANCOCHN**  
CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL