



FORMULACION PLAN-PRESUPUESTO EN EL MARCO DE LA GESTION POR RESULTADOS

Revisión, actualización y/o formulación del Plan Estratégico Institucional PEI 2023-2027, Plan Operativo Multianual (POM) 2023-2027, Plan Operativo Anual (POA) 2023, y Anteproyecto de Presupuesto 2023

Guatemala, julio del 2022

FORMULACION PLAN-PRESUPUESTO EN EL MARCO DE LA GESTION POR RESULTADOS

Revisión, actualización y/o formulación del Plan Estratégico Institucional PEI 2023-2027, Plan Operativo Multianual (POM) 2023-2027, Plan Operativo Anual (POA) 2023, y Anteproyecto de Presupuesto 2023

II

PLAN OPERATIVO MULTIANUAL 2023-2027

Herramienta SPPD-12 & Herramienta SPPD-1

1. Identificación del Resultado estratégico de Gobierno

El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, contempla dentro de su mandato, lo siguiente:

- a) Orientar su política de préstamos preferentemente hacia las actividades productivas que tengan entre otros, afinidad con los programas de desarrollo; en ese sentido, tiene contemplado atender la demanda de créditos en general, y en particular destinará recursos para contribuir con los Lineamientos Generales de Política 2020-2024, relacionado con el fomento de la micro y pequeña empresa y de vivienda.
- b) Contribuye con solucionar problemas urgentes e inmediatos a través de créditos con garantías prendarias.
- c) Apoyar con operaciones de aseguramiento y el afianzamiento de bienes y servicios al estado.
- d) Apoyar a municipalidades con operaciones de crédito en sus diferentes modalidades
- e) Apoyar a través de bodegas de almacenajes a empresas en el resguardo de mercaderías, y a la SAT en el aseguramiento de cobro de impuestos a través de las bodegas fiscales.
- f) Apoyar a empresarios con financiamiento de créditos empresariales

Dentro de las Prioridades Nacionales de Desarrollo, se encuentra lo relativo a las mipymes y la vivienda, ambas actividades tienen que ver con las personas y el acceso a servicios financieros; es en estas actividades donde El Crédito contribuye con los programas de desarrollo económico del país, con la observación que los recursos que ponen a disposición son a precios de mercado por el costo que representa la captación de recursos y los costos de administración; la colocación de recursos más baratos solo es posible con aportaciones del Estado.

2.

Programa Multianual de Colocación de Recursos

2.1 Beneficiarios del Programa de Productos y Servicios en apoyo a los programas de Gobierno –Economía, Competitividad y Prosperidad-

PROGRAMACION MULTIANUAL DE PRODUCTOS Y SERVICIOS									
CONTRIBUCION DEL CHN A LOS PROGRAMAS DE GOBIERNO									
Años: 2023-2027									
Monto en Millones de Q.									
Créditos y Servicios									
BIENES Y SERVICIOS	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	2022	2023	2024	2025	2026	2027	SUMAS
Créditos para Vivienda-Casaplan-	Monto de créditos otorgados	Millones de Quetzales	288.5	321.1	354.6	392.2	432.1	474.7	1,974.7
	Número de familias atendidas	Número	740	814	895	985	1,083	1,192	4,970
Créditos para Vivienda-FHA -	Monto de créditos otorgados	Millones de Quetzales	87.5	100.0	111.3	122.1	133.7	146.1	613.2
	Número de familias atendidas	Número	210	231	254	280	307	338	1,410
Créditos para Microempresa	Monto de créditos otorgados	Millones de Quetzales	26.0	31.9	36.3	41.6	47.3	53.4	210.5
	Número de beneficiarios atendidos	Número	114	125	138	152	167	184	766
Créditos para Pymes	Monto de créditos otorgados	Millones de Quetzales	169.1	150.0	169.6	192.4	216.4	241.6	970.0
	Número de empresas atendidas	Número	130	143	157	173	190	209	873
Créditos Empresariales	Monto de créditos otorgados	Millones de Quetzales	630.0	664.4	754.9	856.7	963.5	1,076.2	4,315.7
	Número de empresas atendidas	Número	122	134	148	162	179	196	819
Gobierno	Monto de créditos otorgados	Millones de Quetzales	26.0	25.6	27.7	31.3	35.1	39.1	158.8
	Número de empresas atendidas	Número	12	13	15	16	18	19	81
Créditos Prendarios	Monto de créditos otorgados	Millones de Quetzales	4.0	6.0	9.0	11.7	14.6	18.3	59.6
	Número de beneficiarios atendidos	Número	1,954	2,149	2,364	2,601	2,861	3,147	13,122
Municipalidades En cuentas de depósito-	Número de créditos otorgados	Millones de Quetzales	24.2	24.0	25.0	26.0	27.0	28.0	130.0
	Número de personas individuales y jurídicas atendidas	Número	15	17	18	20	22	24	101
Fianzas	Monto de primas por fianzas	Millones de Quetzales	40.2	45.1	47.3	49.7	52.2	54.8	249.1
	Número de beneficiarios atendidos	Número	31,900	33,495	35,170	36,928	38,775	40,713	185,081
Seguros	Monto de primas por seguros	Millones de Quetzales	416.3	516.9	554.7	595.8	640.6	689.5	2,997.5
	Número de beneficiarios atendidos	Número	1,375,000	1,443,750	1,515,938	1,591,734	1,671,321	1,754,887	7,977,630
Almacenaje	Monto de almacenaje otorgados	Millones de Quetzales	4.5	4.6	5.1	5.6	6.1	6.8	28.2
	Número de beneficiarios atendidos	Número	1,320	1,386	1,455	1,528	1,604	1,685	7,659

2.2 Colocación, Crecimiento y Saldo de la Cartera de Crédito de la Matriz Bancaria

AÑOS. 2023-2027

COLOCACION POR LINEA DE NEGOCIOS	2023	2024	2025	2026	2027	SUMAS
ACTIVOS POR ABONOS	11,559,844.7	12,076,842.9	14,324,653.9	15,851,863.4	17,820,589.1	71,633,794.1
OPERACIONES BACK TO BACK	31,030,829.5	35,494,434.5	40,304,281.8	45,349,781.4	50,674,798.4	202,854,125.6
PRODUCTOS DE CONSUMO	40,473,835.9	45,586,502.4	51,690,417.5	58,099,300.6	64,872,746.1	260,722,802.4
PRODUCTO CONSUMO PLANILLA	98,587,462.3	106,657,373.0	120,477,128.7	135,024,927.9	150,460,647.1	611,207,539.0
PRODUCTO EMPRESARIAL	664,414,441.3	754,892,322.9	856,659,738.7	963,455,598.8	1,076,236,218.4	4,315,658,320.0
PRODUCTO PYME	150,015,982.2	169,642,208.4	192,428,030.4	216,346,497.8	241,616,227.7	970,048,946.4
PRODUCTO GOBIERNO	25,620,358.9	27,715,385.0	31,306,274.8	35,086,357.3	39,097,187.4	158,825,563.4
PRODUCTO MICROCRÉDITOS	31,880,258.0	36,276,975.9	41,626,426.0	47,292,980.6	53,355,203.5	210,431,843.9
PRODUCTO VIVIENDA	321,119,887.7	354,606,043.3	392,216,169.2	432,060,971.6	474,738,252.1	1,974,741,324.0
PRODUCTO TARJETA DE CREDITO	219,392,651.8	277,977,106.4	337,635,055.7	399,732,782.0	464,481,857.8	1,699,219,453.6
COLOCACION CEDULAS HIPOTECARIAS -FHA-	100,023,515.3	111,286,809.9	122,149,267.5	133,692,045.2	146,110,217.3	613,261,855.3
PRESTAMOS PRENDARIOS MONTE DE PIEDAD	6,000,000.00	9,000,000.00	11,700,000.00	14,625,000.00	18,281,000.00	59,606,000.0
PRESTAMOS CTAS. DE DEPOSITO -SOBREGIROS-	24,000,000.00	25,000,000.00	26,000,000.00	27,000,000.00	28,000,000.00	130,000,000.0
SUMA LA COLOCACION POR LINEA DE NEGOCIO	1,724,119,067.6	1,966,212,004.6	2,238,517,444.2	2,523,618,106.5	2,825,744,944.8	11,278,211,567.6

CRECIMIENTO LINEA DE NEGOCIOS	2023	2024	2025	2026	2027	SUMAS
ACTIVOS POR ABONOS	-3,210,935.4	-1,858,159.3	847,393.1	2,200,169.3	3,552,945.4	-2,001,701.0
OPERACIONES BACK TO BACK	4,439,717.1	4,670,175.7	4,832,852.4	5,022,641.8	5,253,100.4	28,984,135.8
PRODUCTOS DE CONSUMO	56,264,296.1	59,184,885.5	61,246,478.1	63,651,669.3	66,572,258.8	352,831,015.6
PRODUCTO CONSUMO PLANILLA	38,795,595.4	40,809,412.6	42,230,930.6	43,889,368.2	45,903,185.4	244,948,634.4
PRODUCTO EMPRESARIAL	102,833,995.1	108,171,943.0	111,939,906.1	116,335,863.2	121,673,811.0	665,984,798.6
PRODUCTO PYME	78,359,753.6	82,427,282.8	85,298,479.9	88,648,209.8	92,715,739.0	523,375,693.4
PRODUCTO GOBIERNO	29,793,080.4	31,339,591.4	32,431,246.3	33,704,843.6	35,251,354.6	186,582,532.6
PRODUCTO MICROCRÉDITOS	25,654,997.8	26,986,707.6	27,926,738.1	29,023,440.3	30,355,150.1	160,527,406.6
PRODUCTO PRENDARIO -VEHICULOS-	622,237.0	654,536.3	677,335.9	703,935.3	736,234.6	3,776,152.7
PRODUCTO VIVIENDA	202,195,409.7	212,691,049.3	220,099,736.1	228,743,204.0	239,238,843.5	1,289,923,848.9
PRODUCTO TARJETA DE CREDITO	28,015,983.0	29,470,247.7	30,496,787.6	31,694,417.4	33,148,682.1	179,516,153.5
PRODUCTO VIVIENDA -FHA-	77,405,217.8	81,423,198.6	84,259,420.3	87,568,345.6	91,586,326.4	492,674,021.4
PRESTAMOS PRENDARIOS MONTE DE PIEDAD	2,850,000.0	5,692,000.0	7,565,000.0	9,249,000.0	10,755,000.0	37,111,000.0
CRECIMIENTO PRESTAMOS CTAS. DE DEPOSITO -SOBREGIROS-	1,000,000.0	1,000,000.0	1,000,000.0	1,000,000.0	2,000,000.0	7,000,000.0
SUMA EL CRECIMIENTO POR LINEA DE NEGOCIO	645,019,347.7	682,662,871.3	710,852,304.3	741,435,107.8	778,742,631.5	4,171,233,692.7

SALDOS DE CARTERA DE CREDITO MATRIZ BANCARIA					
Años: 2023-2027					
En millones de Q.					
ESTATUS DE LA CARTERA					
	2023	2024	2025	2026	2027
Vigente	2,856.73	3,463.20	4,085.73	4,732.90	5,407.24
Vencida	119.03	107.11	102.61	99.06	99.11
Sumas	2,975.76	3,570.31	4,188.34	4,831.96	5,506.36

2.3 Programa de Captación de Recursos

CAPTACION DE RECURSOS AÑOS: 2023-2027

2023		COMPOSICION	ENCAJE	VALOR IGUAL AL DE LA CAPTACION
MONETARIOS	250.40	40.00%	36.56	213.84
AHORRO	123.01	19.65%	17.96	105.05
PLAZO	250.40	40.00%	36.56	213.84
AHORRO NIÑO	2.19	0.35%	0.32	1.87
SUMA	626.00	100.00%	91.40	534.60
FACTOR DE ENCAJE		0.854	626.00	CAPTACION

2024		COMPOSICION	ENCAJE	VALOR IGUAL AL DE LA CAPTACION
MONETARIOS	184.80	40.00%	26.98	157.82
AHORRO	90.78	19.65%	13.25	77.53
PLAZO	184.80	40.00%	26.98	157.82
AHORRO NIÑO	1.62	0.35%	0.24	1.38
SUMA	462.00	100.00%	67.45	394.55
FACTOR DE ENCAJE		0.854	462.00	CAPTACION

2025		COMPOSICION	ENCAJE	VALOR IGUAL AL DE LA CAPTACION
MONETARIOS	195.80	40.00%	28.59	167.21
AHORRO	96.19	19.65%	14.04	82.14
PLAZO	195.80	40.00%	28.59	167.21
AHORRO NIÑO	1.71	0.35%	0.25	1.46
SUMA	489.49	100.00%	71.47	418.03
FACTOR DE ENCAJE		0.854	489.49	CAPTACION

2026		COMPOSICION	ENCAJE	VALOR IGUAL AL DE LA CAPTACION
MONETARIOS	207.78	40.00%	30.34	177.45
AHORRO	102.07	19.65%	14.90	87.17
PLAZO	207.78	40.00%	30.34	177.45
AHORRO NIÑO	1.82	0.35%	0.27	1.55
SUMA	519.46	100.00%	75.84	443.62
FACTOR DE ENCAJE		0.854	519.46	CAPTACION

2027		COMPOSICION	ENCAJE	VALOR IGUAL AL DE LA CAPTACION
MONETARIOS	222.20	40.00%	32.44	189.76
AHORRO	109.16	19.65%	15.94	93.22
PLAZO	222.20	40.00%	32.44	189.76
AHORRO NIÑO	1.94	0.35%	0.28	1.66
SUMA	555.51	100.00%	81.10	474.40
FACTOR DE ENCAJE		0.854	555.51	CAPTACION

2.4 Negocios de los Departamentos Adscritos

NEGOCIOS DE LA ASEGURADORA Y AFIANZADORA AÑOS: 2023-2027

RESULTADOS DE LOS NEGOCIOS DE LA ASEGURADORA

Años: 2023-2027

INGRESOS	2023	2024	2025	2026	2027
Primas de Seguros de Daños	288,850,000.00	303,292,500.00	318,457,300.00	334,380,200.00	351,099,100.00
Primas de Seguros de Vida	57,030,000.00	59,881,500.00	62,875,600.00	66,019,400.00	69,320,400.00
Primas de Gastos Médicos	171,000,000.00	191,520,000.00	214,502,400.00	240,242,700.00	269,071,800.00
Suma Primas Netas	516,880,000.00	554,694,000.00	595,835,300.00	640,642,300.00	689,491,300.00
Derechos de Emisión de Pólizas Daños	14,939,000.00	15,686,200.00	16,470,250.00	17,293,715.00	18,158,460.00
Derechos de Emisión de Pólizas Vida *	-	-	-	-	-
Derechos de Emisión de Pólizas Gastos Médicos	5,130,000.00	5,745,600.00	6,435,100.00	7,207,300.00	8,072,200.00
Suma los Derechos de Emisión	20,069,000.00	21,431,800.00	22,905,350.00	24,501,015.00	26,230,660.00
Comisión de Reaseguro Daños	1,781,000.00	1,870,100.00	1,963,600.00	2,061,700.00	2,164,800.00
Comisión de Reaseguro Vida	-	-	-	-	-
Comisión de Reaseguro Gastos Médicos	5,301,000.00	5,937,100.00	6,649,600.00	7,447,500.00	8,341,200.00
Suma Comisión Reaseguro	7,082,000.00	7,807,200.00	8,613,200.00	9,509,200.00	10,506,000.00
Salvamentos	275,000.00	288,800.00	303,200.00	318,300.00	334,200.00
Recuperación siniestros Daños	18,698,200.00	19,633,200.00	20,614,700.00	21,645,600.00	22,727,800.00
Recuperación siniestros Vida	12,675,800.00	13,309,600.00	13,975,000.00	14,673,800.00	15,407,500.00
Recuperación siniestros Gastos Médicos	58,140,000.00	65,116,800.00	72,930,800.00	81,682,500.00	91,484,400.00
Suma Recuperación Siniestros	89,514,000.00	98,059,600.00	107,520,500.00	118,001,900.00	129,619,700.00
SUMAS	633,820,000.00	682,281,400.00	735,177,550.00	792,972,715.00	856,181,860.00
INGRESOS DIVERSOS	5,713,000.00	5,998,700.00	6,298,600.00	6,613,500.00	6,944,200.00
SUMA TOTAL	639,533,000.00	688,280,100.00	741,476,150.00	799,586,215.00	863,126,060.00

NEGOCIOS DE LA AFIANZADORA

AÑOS: 2023-2027

INGRESOS	2023	2024	2025	2026	2027
Ingresos por primas de seguros de caución	45,076,000.00	47,330,000.00	49,697,000.00	52,182,000.00	54,791,000.00
Ingresos por derechos de emisión de pólizas de caución	919,000.00	965,000.00	1,013,000.00	1,064,000.00	1,117,000.00
SUMA DE LOS NEGOCIOS	45,995,000.00	48,295,000.00	50,710,000.00	53,246,000.00	55,908,000.00
Ingresos por salvamentos	50,000.00	53,000.00	56,000.00	59,000.00	62,000.00
SUMA TOTAL	46,045,000.00	48,348,000.00	50,766,000.00	53,305,000.00	55,970,000.00

2.5

Resultado Multianual de la Gestión

PRESUPUESTOS
AÑOS: 2023-2027

PRESUPUESTO DE INGRESOS					
DEPENDENCIA	2023	2024	2025	2026	2027
Matriz	432,071,000.00	491,940,750.00	554,466,500.00	619,683,250.00	687,361,000.00
Seguros	649,345,000.00	698,212,100.00	751,588,150.00	809,818,215.00	873,538,060.00
Fianzas	55,857,000.00	58,280,000.00	60,878,000.00	63,537,000.00	66,382,000.00
Almacenes	6,914,000.00	7,413,000.00	7,959,000.00	8,557,000.00	9,212,000.00
Monte de Piedad	4,915,000.00	7,676,700.00	11,339,900.00	15,811,700.00	21,008,100.00
Banco del Niño	898,000.00	898,000.00	898,000.00	898,000.00	898,000.00
RESULTADO	1,150,000,000.00	1,264,420,550.00	1,387,129,550.00	1,518,305,165.00	1,658,399,160.00
PRESUPUESTO DE EGRESOS					
DEPENDENCIA	2023	2024	2025	2026	2027
Matriz	558,275,217.96	647,237,050.00	734,150,950.00	820,577,765.00	910,987,860.00
Seguros	548,209,187.76	581,736,100.00	621,402,700.00	665,002,300.00	712,776,700.00
Fianzas	28,093,858.53	18,623,200.00	14,094,100.00	14,513,000.00	15,584,300.00
Almacenes	4,997,421.34	5,166,000.00	5,367,500.00	5,594,100.00	5,847,400.00
Monte de Piedad	9,326,586.92	10,497,800.00	10,889,200.00	11,325,200.00	11,838,600.00
Banco del Niño	1,097,727.48	1,160,400.00	1,225,100.00	1,292,800.00	1,364,300.00
RESULTADO	1,150,000,000.00	1,264,420,550.00	1,387,129,550.00	1,518,305,165.00	1,658,399,160.00

RESULTADO CORPORATIVO					
AÑOS: 2023-2027					
DEPENDENCIA	2023	2024	2025	2026	2027
Matriz	21,068,000.00	38,746,400.00	51,123,700.00	62,599,900.00	84,474,900.00
Seguros	100,000,000.00	115,100,000.00	129,200,000.00	144,700,000.00	162,000,000.00
Fianzas	37,200,000.00	39,600,000.00	42,100,000.00	44,500,000.00	46,700,000.00
Almacenes	1,500,000.00	1,900,000.00	2,300,000.00	2,800,000.00	3,221,000.00
Monte de Piedad	1,100,000.00	1,359,000.00	2,176,000.00	4,501,000.00	9,000,000.00
Banco del Niño	600,000.00	750,000.00	855,000.00	901,000.00	943,000.00
RESULTADO	161,468,000.00	197,455,400.00	227,754,700.00	260,001,900.00	306,338,900.00

2.6

Cobertura y Presencia del CHN

Considerando que el Banco no tiene presencia en gran parte de la República, su crecimiento está condicionado al requerimiento de créditos y servicios que la región metropolitana demanda, lo anterior obliga a planificar para los siguientes años el establecimiento de agencias y puntos de servicio, cuyo costo de arrendamiento ya está contemplado en el siguiente

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA										
PROYECTOS DE APERTURA, Y TRASLADOS DE AGENCIAS										
AÑOS 2023-2027										
AGENCIAS	AÑO 2023		AÑO 2024		AÑO 2025		AÑO 2026		AÑO 2027	
	Traslados	Apertura	Traslados	Apertura	Traslados	Apertura	Traslados	Apertura	Traslados	Apertura
Ayutla (Tecún Umán)		x								
Chisec										x
Chiquimulilla		x								
El Estor		x								
Playa Grande - Ixcán				x						
San Francisco El Alto		x								
Sanarate		x								
San Antonio Suchitepéquez				x						
La Democracia						x				
Fray Bartolomé de las Casas						x				
Santiago Atitlán				x						
Ipala				x						
La Libertad Petén						x				
Presidenta- Traslado-					x					
San Cristóbal - Traslado-					x					
Chiquimula- Traslado -					x					
Monjas								x		
Taxisco								x		
Chiantla										x
SUMA		5		4	3	3	1	2		2
Nota: Apertura de Agencias (16) Traslados de agencias (3)										