

Capacitación

CrediPyME

Módulo 2

Segmentos

Segmentos:

Garantías:

Garantías

Pueden ser atendidos:

-  Profesionales Universitarios
- Pymes (Ventas anuales menores a Q25MM)**
-  Comerciante o Empresa Individual
-  Persona Jurídicas

-  Fiduciaria con deudor
-  Hipotecaria
-  Mobiliario de vehículos para uso comercial
-  Mobiliario de bienes diferentes a vehículos
-  Garantía de fideicomiso
-  Mixta (Hipotecaria / Fiduciaria / Mobiliaria)

CHN

> Plazos y Garantías

Tipos de Garantías	Plazos	Montos Máximos
Hipotecario	Hasta 300 meses.	Hasta un 80% del valor de avalúo comercial, de acuerdo a la ubicación del bien inmueble.
Fiduciario con codeudor	Hasta 84 meses.	Según capacidad de pago
Mobiliario (vehículo de uso comercial)	Hasta 84 y 96 meses.	Hasta 96 meses si cancela el 20% de enganche como mínimo y sin moras en los últimos 12 meses
Mobiliario (Bienes muebles diferentes a vehículos)	Hasta 120 meses.	Según capacidad de pago.
Garantía Mixta (Mobiliario, Fiduciario o Hipotecario) Esta podrá ser constituida con un mínimo del 70% de garantía real.	Hasta 240 meses. El plazo de la operación está en función de la garantía predominante (70%)	Según capacidad de pago.
Garantía Fideicomiso	Hasta 300 meses.	Según capacidad de pago.

Líneas de crédito tienen plazo de 12 meses y utilizaciones hasta de 180 días.



CHN



Tasa de interés

► Desde Q5mil a Q250mil

Garantía	Profesional	PyME
Hipotecario	12.50%	12.50%
Vehículos	9.00%	8.50%
Garantía Mobiliaria y Mixta	14.50%	13.50%
Fiduciario	15.00%	15.00%

Gastos Administrativos

Desde 0.25% hasta 2.00%

*Todas las tasas están sujetas a la aprobación del Comité de Créditos y Junta Directiva.

CHN

Tasa de interés

► Desde Q250,000.01 a Q1 millón

Garantía	Profesional	PyME
Hipotecario	9.00%	8.50%
Vehículos	8.50%	8.50%
Garantía Mobiliaria y Mixta	12.00%	10.50%
Fiduciario	14.00%	13.00%

Gastos Administrativos

Desde 0.25% hasta 2.00%

*Todas las tasas están sujetas a la aprobación del Comité de Créditos y Junta Directiva.

CHN





► Modalidad de **Amortización**

- Cuotas niveladas.
- Cuotas calculadas sobre saldos insolutos.
- **Cualquier otra modalidad de amortización** que sea autorizada por las instancias correspondientes.

► Cancelaciones **Anticipadas**

Podrán hacer cancelación anticipada sin penalización, posterior de los 6 meses de otorgado el crédito, caso contrario se cobrará el 1% sobre saldo capital.

En créditos de vehículos nuevos podrá hacer abonos a capital a partir del 3er mes y sin penalización posterior de 12 meses de otorgado el crédito. Caso contrario se cobrará el 3% de penalización.

Líneas de crédito no tendrán penalización



CHN



> Aspectos importantes que el asesor debe conocer



Giro de negocio



Destino



Garantía



Historial Crediticio



Capacidad de pago



Visita Comercial



CHN



Giro del Negocio

El giro de negocio se refiere a la “**actividad económica que genera la mayor parte de sus ingresos**”, conocerlo permite **evaluar** el **riesgo** del sector económico, ofrecer las **condiciones** y **plazos** adecuados al comportamiento del negocio, **detectar** si una actividad es inusual o incoherente con sus movimientos financieros. Se evalúan algunos aspectos como:

- ☞ Naturaleza del giro
- ☞ Estacionalidad
- ☞ Riesgos del sector
- ☞ Ciclo operativo
- ☞ Perfil de sus clientes y proveedores
- ☞ Legalidad, licencias o autorizaciones para operar

Historial Crediticio

Es emitido por la Superintendencia de Bancos detalla el **comportamiento de pago** de las obligaciones en el sistema financiero supervisado.

INFORMACIÓN DE LA PRECALIFICACIÓN

No de Evaluación: 1506467
Fecha de Evaluación: 16/07/2026 08:56:40
Nombre de la Persona: INFORMATICA, VINCULOS Y ANALISIS, S.A. IVA
Fecha de Nacimiento: 13/05/2021
Cédula de Vecindad: 0
DPI:
Pasaporte:
NIT: 11008819-0
Producto: CONSULTA A BUROS
Usuario: MEAguirol

APROBADO

FLUJO DE EVALUACIÓN

INICIO → 1-Bur: SRC → 5-Bur: INFORNET → FIN

INFORMACIÓN DE LA PRESOLICITUD

NO HAY INFORMACIÓN ADICIONAL

Resultado	Nombre	Tipo	Observaciones
	INICIO		
✓	RESULTADO DEL BURÓ	Buró: SRC	
✓	[CBURC] - Tener el código A en el último mes	Factores de Riesgo	
✓	[CBURC] - > Mix 0 en meses: 1,2,3	Factores de Riesgo	
✓	[CBURC] - > Mix 1 en meses: 4,5,6	Factores de Riesgo	
✓	[CBURC] - > Mix 2 en los meses del 7 al 12	Factores de Riesgo	
✓	[CBURC] - Tener el código Z en los últimos 3 años	Factores de Riesgo	
✓	[CBURC] - Tener el código D en los últimos 12 Meses	Factores de Riesgo	
✓	[CBURC] - Tener ninguno de los códigos G, B, Y, J, O y R en los últimos 5 años	Factores de Riesgo	
⚠	RESULTADO DEL BURÓ	Buró: INFORNET	
⚠	INFORNET	Factores de Riesgo	
	FIN		



Información importante

Incluye información de los últimos 5 años sobre **préstamos, tarjetas de crédito, pagos realizados, saldos pendientes, moras.**

También se consulta Infornet para verificar demandas, anuncios en la prensa, entre otros, se debe evaluar algunos aspectos como:

Historial de **pagos**

Categoría del **cliente**

Deudas actuales o si existe algún **sobreendeudamiento**

CHN

Capacidad de Pago

Relación cuota-ingresos



¿Qué aspectos se evalúan?



Indicador –EBITDA– “Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization”.

-Ganancias antes de intereses, Impuestos, Depreciaciones y Amortizaciones-

$\geq 1.20\%$ relación deuda / EBITDA

RCI: $< 40\%$



Endeudamiento en casos fiduciarios

$\frac{\text{Pasivos totales}}{\text{activos totales}}$
no deberá ser mayor al 80%



Ingresos y gastos

Deben reflejarse los ingresos en estados de cuenta bancarios como mínimo el 70% de sus ventas



Estabilidad y antigüedad del negocio
(Tiempo de operación del negocio como mínimo 12 meses a partir de patente de comercio, sociedad o RTU)



Preguntas
guía:

¿Cuánto recibe realmente al mes?

¿Qué otras cuotas paga?

¿Qué monto podría asumir sin comprometer su presupuesto?

CHN

Visita Comercial y Presentación de casos



Es **responsabilidad** del Asesor de Negocios y del Jefe de Agencia **verificar** y **validar** la actividad económica del cliente, así como la **existencia** y **funcionamiento** del negocio, a fin de asegurar la confiabilidad de la información.

Importante: Las solicitudes de crédito menores o iguales a un millón de quetzales para profesionales, comerciantes individuales, personas jurídicas y/o pymes **deberán contar** con:



Informe de visita comercial



Presentación del caso debidamente revisada y firmada por Supervisor Regional

CHN

> Seguros asociados

Seguro	Generalidades	Observaciones
Seguro de daños	Cubre el valor de las construcciones o bienes muebles dados en garantía	Póliza propia: deberá endosarse a favor de El Crédito por el monto del avalúo.
Seguro de saldos insolutos	Aplica para garantías fiduciarias o mixtas, según criterios de la Aseguradora.	En garantías mixtas, aplica sobre la porción fiduciaria del crédito.
Seguro de vehículos	Cubre el valor total del vehículo, incluido IVA.	Se acepta póliza de aseguradora externa a favor de El Crédito.

* En caso de no contratar el seguro con El Crédito, podrá aplicarse una comisión de Q.100.00 por administración de endoso.



Ejercicio práctico

> Tipo de cliente: Medico Colegiado.

> Monto solicitado: Q.250,000.00

> Destino: Compra de Equipo Medico

> Modalidad:

> Plazo:

> Tasa:

> Garantías:



¿ Que debemos
saber del cliente?:

- Tiempo de ejercer la profesión y si posee colegiado activo.
- Porcentaje de enganche que estará aportando
- Refleja ingresos en estados de cuenta

CHN

Ejercicio práctico

- > Tipo de cliente: Comerciante Individual.
- > Monto solicitado: Q.723,000.00
- > Destino: Capital de trabajo.

- > Modalidad:
- > Plazo:
- > Tasa:
- > Garantías:



¿ Que debemos
saber del cliente?:

- Tiempo de constituir el negocio
- Tipo de contabilidad que realiza
- Refleja ingresos en estados de cuenta
- Los fondos son para funcionamiento / para inversión en materia prima / compra de maquinaria

The background is a dark blue gradient. A horizontal band across the middle contains a collage of abstract, light blue geometric shapes, including triangles, circles, and lines. On the right side of this band, there is a stylized sunburst or fan-like shape with multiple lines radiating from a central point.

BANCO CHN

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL