	INFORME DE CUMPLIMIENTO SISTEMA DE GESTIÓN ANTISOBORNO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	Versión: 1 Página 1 de 9 Fecha: Noviembre 2023
---	---	---

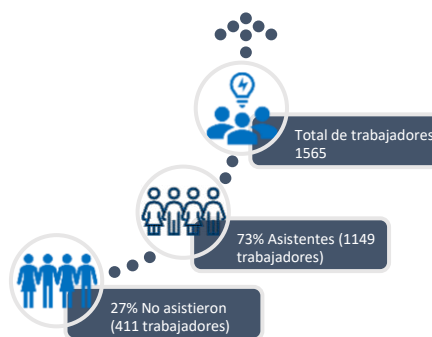
ASUNTO: Análisis y revisión sobre la eficacia del sistema de gestión Antisoborno previo a la Auditoría Interna.

1. Resultados de la medición y seguimiento de los indicadores y objetivos del Sistema

Se han actualizado los objetivos y revisado los resultados de estos, la última medición hasta agosto 2023. De los cuales se han determinado objetivos que han sido la guía para el año 2023 en el inicio del Sistema de Gestión Antisoborno, obteniendo los siguientes resultados:

1.1 Impartir formación en Antisoborno a todo el personal:

En este se tiene como indicador lograr que como mínimo un 80% de personal sea formado en Ética y Conducta, Compliance, Conocimiento y uso de la Línea Ética y Transparencia (Canal de Denuncias), para ello se han realizado las siguientes actividades. Se han realizado capacitaciones al personal de manera presencial y virtual en los meses de abril, mayo y agosto obteniendo al final una participación del 100%.




Se ha sensibilizado de los beneficios del SGAS y la participación que se tienen dentro de este. Por otro medio se ha capacitado a la Junta Directiva y Gerentes de áreas sobre los requisitos y participación en el SGAS, con el fin de conocer las responsabilidades y funciones que mantienen dentro de la implementación y mejora continua. En cuanto al canal de denuncias se darán comunicados al momento de la autorización para posterior reforzar el uso del canal de denuncias.

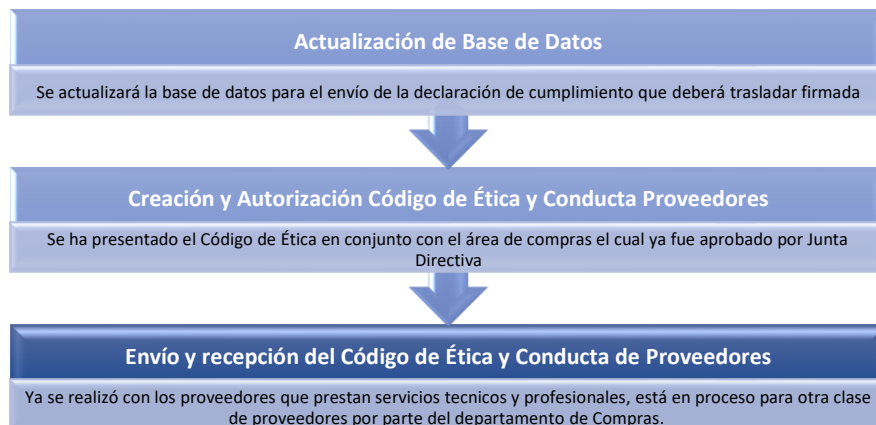
En relación a las capacitaciones se incluyó al Grupo Gerencial y a la Junta Directiva en el mes de Julio 2023.

Se realizó la sensibilización y divulgación de los PÍLARES DEL SISTEMA DE GESTIÓN ANTISOBORNO, en los meses de octubre y noviembre a nivel institucional y a proveedores (servicios técnicos y profesionales).

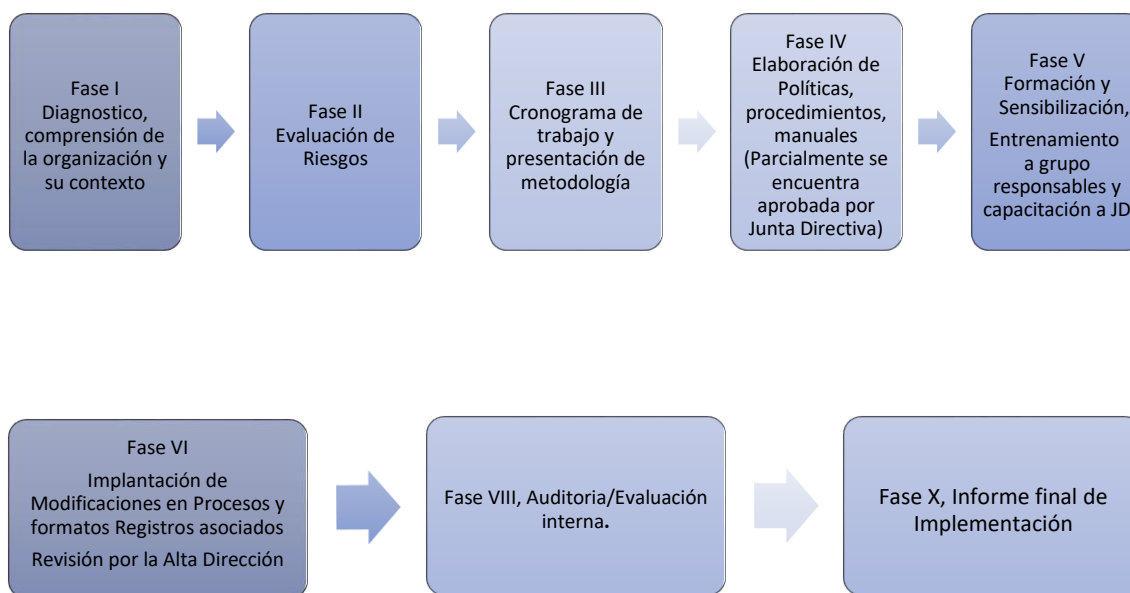
1.2 Mejorar el involucramiento de los proveedores en el cumplimiento y la reducción de riesgos:

para ello se espera que el 70% de las personas a las que le sean transmitidos el código de ética de proveedores firmen el compromiso y conocimiento de este para iniciar a trasladar bloques de comunicación de este. Como resultado esperado se tiene una declaración de cumplimiento firmada, debe de ser de conocimiento por parte de todos los proveedores de El Crédito, el cual está en proceso de cierre para medir el cumplimiento.

	INFORME DE CUMPLIMIENTO SISTEMA DE GESTIÓN ANTISOBORNO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	Versión: 1 Página 2 de 9 Fecha: Noviembre 2023
---	---	---




1.3 **Obtener la certificación bajo la norma ISO 37001:2016:** se tiene para el proceso de implementación y certificación de este sistema de gestión se mantiene un cronograma de trabajo dividido en 12 fases de los cuales se han completado las siguientes:



Se tiene en proceso de implementación y autorización las siguientes fases:

- **Fase VII Creación de la Línea Ética y Transparencia** (Canal de Denuncias): se ha creado el procedimiento, políticas y modificaciones al reglamento del Comité de Gestión de Ética y Conducta, se ha presentado a la Gerencia General, Comité de Auditoría, Comité de Gestión de Ética y Sindicato previo a trasladarse la información para aprobación a la Junta Directiva.

	INFORME DE CUMPLIMIENTO SISTEMA DE GESTIÓN ANTISOBORNO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	Versión: 1 Página 3 de 9 Fecha: Noviembre 2023
---	---	---

- **Fase IX, Planes de Mejora Auditoría Interna**, en el mes de octubre se remitieron notificaciones a las Gerencias y/o Departamentos, para que elaboren planes de acción y de mejora, en relación a las no conformidades y mejoras encontradas en la auditoría interna realizada por la empresa Intedya México en el mes de septiembre 2023; por lo que las Gerencias y/o Departamentos otorgaron respuesta subsanando las no conformidades y mejoras.
- **Fase XI, Auditoría de Certificación**, en el mes de Noviembre y Diciembre 2023, se llevaron a cabo las actividades Auditoría de certificación/acreditación, entrega de Certificación, aceptación y firma por parte de "El Crédito".
- **Fase XII, Plan de mejora de Auditoría Externa**, en el mes de Diciembre se realizará el plan de mejora en base a la Auditoría de Certificación del Sistema de Gestión Antisoborno ISO 37001:2016, para la recertificación de la norma.


1.4 **Someter a tratamiento de mitigación todos los riesgos con Riesgo Residual por encima de Moderado**: se han emitidos controles para los riesgos identificados, de los cuales se han mantenido el 100% de controles, sin embargo, se han encontrado mejoras en los seguimientos realizados a algunas áreas en específico.

Riesgos arriba de moderado	Riesgos con Controles
39 riesgos	39 riesgos con controles

2. Evaluación sobre la eficacia de los controles implementados

Se ha revisado y analizado la información sobre el desempeño del **Sistema de Gestión Antisoborno**, se considera que el desempeño general del mismo está siendo eficaz y, además, se evidencian propuestas de mejora destinadas a fortalecer la ética en El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, incrementar los niveles de control, así como reducir los riesgos a los que se encuentra expuesto.

Riesgos arriba de moderado	Controles con mejoras	Controles con cumplimiento
39 riesgos Banco y Departamentos Adscritos	12 riesgos con controles a mejorar Seguros y Fianzas, Cumplimiento LD/FT, Análisis de Crédito, Banca de	27 riesgos con controles en cumplimiento
	Desarrollo, Tarjeta de Crédito, Seguridad (Administrativa) y Recursos Humanos	

	INFORME DE CUMPLIMIENTO SISTEMA DE GESTIÓN ANTISOBORNO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	Versión: 1 Página 4 de 9 Fecha: Noviembre 2023
---	---	---

Se han remitido notificaciones a las Gerencias solicitando las mejoras de la cual se han recibido oficios de respuesta que incluye las mejoras y planes de acción.

3. Estado de las denuncias e inquietudes recibida e investigaciones abiertas y estado de estas

Se ha presentado el procedimiento, política y reglamento del Comité de Gestión de Ética y Conducta al Comité de Auditoría,

En septiembre y octubre se ha presentado a miembros del Comité de Gestión de Ética y Conducta con el fin de conducir la Línea Ética y Transparencia (canal de denuncias) al funcionamiento, cumpliendo con la transparencia y gestión necesaria para mejoras, está en proceso de presentación del Comité de Normativa Interna para su posterior aprobación por parte de la Junta Directiva de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, y realizar el lanzamiento durante el mes de noviembre de la Línea de Ética y Transparencia a todos los grupos de interés.

Adicionalmente en la Capacitación de los Pilares del Sistema de Gestión Antisoborno se ha comunicado donde estará disponible en el sitio web de El Crédito, afiches en las áreas de trabajo y también el uso correcto del canal.

4. Comunicaciones

Se han emitido en este proceso de implementación comunicaciones por medio de correos electrónicos, redes sociales y afiches al personal como:





BANCO CHN
CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL

**¡Todos juntos por la
Transparencia!**

Comunica comportamientos no éticos y reporta incumplimientos al Código de Ética y Conducta de CHN

Conviértete en un aliado de la Ética y la Transparencia en El Crédito

*La información recibida se manejará con total reserva y confidencialidad

Escaneando el Código QR:



Juntos somos el cambio
ISO 37001

En **BANCO CHN**, nuestra integridad es el motor de nuestro éxito.
Juntos, rechazamos el soborno y construimos un futuro financiero sólido y confiable.

 Sistema de gestión antisoborno ISO 37001

De: #Comunicación Interna
Para:  Todo el Personal
CC:
Asunto: JUNTOS SOMOS EL CAMBIO, ISO 37001

Enviado el: martes 22/09/2023 10:43



BANCO CHN
CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL

**¡Todos juntos por la
Transparencia!**

Comunica comportamientos no éticos y reporta incumplimientos al Código de Ética y Conducta de CHN

Conviértete en un aliado de la Ética y la Transparencia en El Crédito

*La información recibida se manejará con total reserva y confidencialidad

Escaneando el Código QR:




Juntos somos el cambio
ISO 37001

En **BANCO CHN**, nuestra integridad es el motor de nuestro éxito.
Juntos, rechazamos el soborno y construimos un futuro financiero sólido y confiable.

 Sistema de gestión antisoborno ISO 37001

Español (España, internacional)
Teclado Latinoamérica

	INFORME DE CUMPLIMIENTO SISTEMA DE GESTIÓN ANTISOBORNO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	Versión: 1 Página 6 de 9 Fecha: Noviembre 2023
---	---	---

CIRCULAR INFORMATIVA No. 098-2023

Guatemala, 24 de octubre de 2023

En atención al comunicado enviado el 18/8/2023 vía por correo interno sobre "CUMPLAMOS CON EL CÓDIGO DE ÉTICA Y REGLAMENTO DE RÉGIMEN DE PERSONAL DE EL CRÉDITO", se hace de su conocimiento que cualquier regalo u obsequio de personas u empresas externas, deberá ser reportado y avalado por el jefe inmediato para el control de los mismos; debiendo llenar el formato adjunto a la presente.

Es importante mencionar que dicho formulario debe ser llenado únicamente si el obsequio o regalo sobrepasa el valor estimado de Q.500.00 o USD60.00, firmándolo tanto la persona que lo recibe como el jefe inmediato, entregando un escáner del mismo a través de correo interno al licenciado Carlos Rubén Campollo Pérez, de la Gerencia de Recursos Humanos, con copia a su Gerente de Área, para conocimiento de este.

Atentamente,

Licda. Brenda María Son Soto
 -Gerente de Recursos Humanos -
 Tel: 22907000 extensión 1400



Código de Ética

Noviembre 2023



¡Formas parte de un legado de 93 años!

Como trabajadores activos, somos el motor que impulsa el progreso económico y social del país; **nuestra misión es:**

"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."


Únete a esta travesía donde cada acción cuenta, cada esfuerzo suma y cada logro nos acerca más a la grandeza.

¿Estás dispuesto a formar parte de este legado que seguirá marcando la historia de Guatemala?

¡Tu compromiso es fundamental para alcanzar un futuro aún más próspero y exitoso!

5. Auditoría Interna

Se ha gestionado que la Auditoría Interna para el año 2023 se realizó por Auditor de Intedya México en las fechas de 21 y 22 de septiembre, que sirvió para conocer el nivel de implementación del Sistema de Gestión Antisoborno, posterior a la evaluación se dio a conocer a las Gerencias y Departamentos, para luego ser trasladado los resultados a la Junta Directiva

	INFORME DE CUMPLIMIENTO SISTEMA DE GESTIÓN ANTISOBORNO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	Versión: 1 Página 7 de 9 Fecha: Noviembre 2023
---	---	---



6. Elaboración de los Informes de cumplimiento.

En el SGAS se establece la necesidad de emitir informes anuales por parte de la Unidad Administrativa de Cumplimiento de Normativa para informar a la Junta Directiva, Gerencia General o Comité de Auditoría sobre determinados aspectos de éste, en este caso se ha decidido emitir un informe para conocer inicialmente el estado del SGAS previo a la Auditoría Interna, a fin de informar de mejoras y cambios que sí se han implementado en este periodo.

7. Evaluación de fuentes de opinión sobre el desempeño en materia de cumplimiento

Para cierre de año se realizará una encuesta de percepción del Sistema de Gestión Antisoborno que ayudará para la planificación de mejora para el año 2024.

8. Análisis de la causa/raíz de las desviaciones

En relación a las no conformidades y planes de mejora detectados en la Auditoría Interna realizada por Intedya México en el mes de septiembre, las mismas fueron resueltas a través del Análisis de Causa, utilizando la metodología de los 5 por qué?

En relación a Incumplimientos del SGAS no existen en el año 2023.

9. Principales recomendaciones sobre las acciones inmediatas a emprender o emprendidas

1. Análisis de Crédito: Correcciones en los procedimientos y formas de trabajo para la documentación de los procesos de Análisis de Crédito realizado a diferentes productos, por falta de uniformidad en la elaboración de los informes y evidencias.

2. Seguros y Fianzas: Correcciones en los controles evaluados en la matriz de riesgos, que se han encontrado con deficiencia en la supervisión y ejecución, que no previenen o mitigan que se materialice los riesgos identificados, dejando brechas con oportunidades a aprovecharse para la ejecución de soborno o fraude interno.

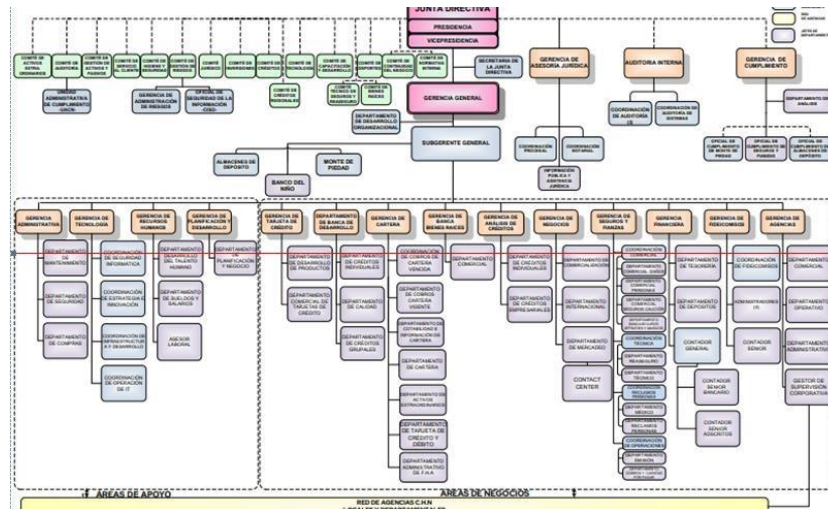
3. Investigaciones previas a contratación: Actualmente el proceso de Recursos Humanos es quien mantiene los informes de investigación de personal previos a contrataciones, se deberá documentar en el área el procedimiento y mantener los registros necesarios de la aplicación de la debida diligencia.


4. Mercadeo: deberá aumentar la cantidad de Comunicación Interna y Externa para el nivel de conocimiento del Sistema de Gestión Antisoborno que se han realizado por distintos medios, el nivel de comunicados internos ha sido bajo con un total de 05 de comunicaciones por correo electrónico, y colocar más afiches, aumentar la cantidad de correos o mensajes de difusión al personal.

5. Tarjeta de Crédito, Fideicomisos y Asesoría de Jurídica: en algunos procesos no evidencia que este dirigiendo y apoyando al personal para contribuir a la eficacia del sistema de gestión antisoborno.

10. Cuestiones que pueden afectar de forma reseñable al contexto de nuestra organización

El organigrama de la Institución sirve para reflejar adecuadamente la situación actual de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, Posterior a la Auditoría Interna no se han observado cambios que afecten al contexto de la Organización.



	<p style="text-align: center;">INFORME DE CUMPLIMIENTO SISTEMA DE GESTIÓN ANTISOBORNO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA</p>	<p>Versión: 1 Página 9 de 9 Fecha: Noviembre 2023</p>
---	--	--

11. Oportunidades de mejora identificadas y el estado de estas.

Durante los meses de octubre y noviembre, varias áreas han realizado actualizaciones de sus matrices de riesgo, mejorando controles y agregando planes de mitigación para su respectivo seguimiento.

Para cierre de año se realizará una encuesta de percepción del Sistema de Gestión Antisoborno que ayudará para la planificación de mejora para el año 2024.

12. Necesidad de recursos

- Contratación de más personal calificado para el SGAS
- Apoyo de la Alta Dirección y del Órgano de Gobierno para proporcionar los recursos necesarios del SGAS
- Transporte para las distintas sedes de El Crédito, para realizar las revisiones del SGAS
- Promover cultura institucional del SGAS
- Compromiso con Proveedores en relación al SGAS
- Contratación del Software