

REF/SP-118-2020

Guatemala,
11 de Mayo de 2020



Licenciado:
Álvaro González Ricci
Ministro de Finanzas Públicas
MINISTERIO DE FINANZAS PÚBLICAS
Su Despacho

Señor Ministro:

Me dirijo a usted, para remitirle los **INFORMES DE GESTION**, relacionados con el **INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS**, por el período comprendido del **1 de Enero al 30 de Abril de 2020**.

Atentamente,



Licda. María Teresa Revólorio Limatuj
SUB-GERENTE FINANCIERO



Adjunto: Lo indicado

/smsm

EJECUCION FINANCIERA DE LOS RECURSOS POR RUBRO DE INGRESO
(En Quetzales)

Institución: 620-000-00 INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-
Cuatrimestre: 01 de Enero al 30 de Abril 2020
Ejercicio Fiscal: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2020

F U E N T E	C L A S I F I C A C I O N	S E C C I O N	G R U P O	A U L I A D O	DESCRIPCION DEL RUBRO	APROBADO AÑO 2020	MODIFICACIONES	VIGENTE	DEVENGADO	% DEVENGADO
31	11	1	90		INGRESOS PROPIOS					
					INGRESOS NO TRIBUTARIOS					
					Derechos					
					Otros					
					1 Derechos de Solicitud por Resguardo	5,947,200.00	0.00	5,947,200.00	1,810,094.36	30%
	13	1	10		VENTA DE BIENES Y SERVICIOS DE LA ADMINISTRACION PUB					
					Venta de Bienes					
					Bienes	208,000,000.00	0.00	208,000,000.00	33,899,012.39	16%
	14	2			INGRESOS DE OPERACIÓN					
					1 Primas de Seguro de Hipoteca	151,111,221.00	0.00	151,111,221.00	44,121,139.41	29%
					2 Primas de Seguro de Desgravamen	31,574,788.00	0.00	31,574,788.00	9,055,336.66	29%
					3 Inspecciones	12,394,500.00	0.00	12,394,500.00	1,096,333.67	9%
					4 Valuaciones	540,000.00	0.00	540,000.00	100,535.10	19%
					5 Otros Servicios	800,000.00	0.00	800,000.00	158,406.92	20%
	15	1			RENTAS DE LA PROPIEDAD					
					Intereses					
					Por Depósitos Internos					
					1 Intereses Bancarios	112,500.00	0.00	112,500.00	86,197.02	77%
					41 Por títulos y valores internos					
					1 Intereses sobre Cédulas Hipotecarias	520,000.00	0.00	520,000.00	18,449.25	4%
					42 Por títulos y valores externos					
					1 Intereses sobre Inversiones Financieras	75,836,325.00	0.00	75,836,325.00	25,480,970.74	34%
					2 Intereses a Entidades de Gobierno	4,588,370.00	0.00	4,588,370.00	1,806,684.98	39%
					3 Arrendamientos de Tierras y Terrenos					
					10 Arrendamientos de Tierras y Terrenos	297,600.00	0.00	297,600.00	57,865.82	19%
					Otros productos				0.00	
32	23	1	10		DISMINUCION CAJA Y BANCOS DE INGRESOS PROPIOS					
					DISMINUCION DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS					
					Disminución de Disponibilidades					
					Disminución de caja y bancos	0.00	0.00	0.00	0.00	
TOTALES						491,722,504.00	0.00	491,722,504.00	117,691,026.32	24%

FIRMA Y SELLO

COORDINADOR
DE SECCIÓN DE
PRESUPUESTO

FIRMA Y SELLO



EJECUCION FISICA DE LOS PROGRAMAS, SUBPROGRAMAS Y PROYECTOS
(En Metas y Productos)

Institución: 620-000-00 INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-
Cuatrimestre: 01 de Enero al 30 de Abril 2020
Ejercicio Fiscal: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2020

Formulario: DTP-Informe de Gestión -02
Fecha: 11 de Mayo de 2020

ESTRUCTURA			NIVEL	NO.	DESCRIPCION DE LA CATEGORIA PROGRAMATICA DESCRIPCION DEL PRODUCTO	UNIDAD DE MEDIDA		METAS			% DE EJECUCION
PR	SP	PY				CODIGO	DESCRIPCION	INICIAL	VIGENTE	EJECUTADA	
13	0	0	1	1	Emisión de Seguro de Hipoteca	14	Ingresos de Operación	151,111,221.00	151,111,221.00	44,121,139.41	29%
13	0	0	1	2	Emisión de Seguro de Desgravamen	14	Ingresos de Operación	31,574,788.00	31,574,788.00	9,055,336.66	29%



 COORDINADOR
 DE SECCIÓN DE
 PRESUPUESTO
 FIRMA Y SELLO

FIRMA Y SELLO

3

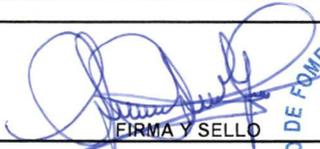

 INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS
 SUBGERENTE FINANCIERO

EJECUCION FINANCIERA DE LOS GASTOS POR PROGRAMA, SUBPROGRAMA Y PROYECTO
(En Quetzales)

Institución: 620-000-00 INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -
Cuatrimestre: 01 de Enero al 30 de Abril 2020
Ejercicio Fiscal: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2020

Formulario: DTP-Informe de Gestión -03
Fecha: 11 de Mayo de 2020

ESTRUCTURA				DESCRIPCION DE LA CATEGORIA PROGRAMATICA	APROBADO	MODIFICACIONES	VIGENTE	DEVENGADO	% DE EJECUCIÓN
PR	SP	PY	ACT.						
13	0	0	1	ACTIVIDADES CENTRALES DIRECCION Y COORDINACIÓN	✓ 169,140,694.00	✓ -50,595,683.00	✓ 118,545,011.00	✓ 11,358,385.61	10% ✓
	0	0	2	SEGURO DE HIPOTECA	✓ 303,690,988.00	✓ 595,683.00	✓ 304,286,671.00	✓ 36,876,790.39	12% ✓
	0	0	3	SEGURO DE DESGRAVAMEN	✓ 18,837,522.00	✓ 50,000,000.00	✓ 68,837,522.00	✓ 4,295,403.61	6% ✓
99	0	0	1	PARTIDAS NO ASIGNABLES A PROGRAMAS PARTIDAS NO ASIGNABLES A PROGRAMAS	✓ 53,300.00	0.00	✓ 53,300.00	✓ 15,927.62	30% ✓
TOTALES					✓ 491,722,504.00	0.00	491,722,504.00	✓ 52,546,507.23	11% ✓


 FIRMA Y SELLO
 COORDINADOR
 DE SECCIÓN DE
 PRESUPUESTO
 INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS - F.H.A.

FIRMA Y SELLO

INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS F.H.A.
 SUBGERENTE
 FINANCIERO

ANALISIS Y JUSTIFICACIONES DE LAS PRINCIPALES VARIACIONES
 (Por programa, subprograma y proyecto
 (En Quetzales)

Institución: 620-000-00 INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-
 Cuatrimestre: 01 de Enero al 30 de Abril 2020
 Ejercicio Fisc: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2020

Formularic DTP-Informe de Gestión -04
 Fecha: 11 de Mayo de 2020

ESTRUCTURA				DESCRIPCION DE LA CATEGORIA PROGRAMATICA	ANALISIS Y JUSTIFICACIONES DE LAS PRINCIPALES VARIACIONES FISICAS Y FINANCIERAS
PR	SP	PY	ACT.		
13	0	0	1	DIRECCION Y COORDINACION	Las principales variaciones financieras que se presentaron durante el primer cuatrimestre 2020, corresponde a: pago de honorarios de Auditoria Externa de evaluación de Estados Financieros al 31 de Diciembre 2019, pago de honorarios por escrituración de casos propios, pago de Seguro Médico para el personal del Instituto, pago de póliza del Seguro del ramo de Incendio y líneas aliadas de los inmuebles propiedad del Instituto, póliza de seguro de equipo portátil, póliza de seguro de equipo electrónico, póliza de seguro de mobiliario y equipo, pago de cuota de sostenimiento de Superintendencia de Bancos trimestre enero-marzo 2020.
	0	0	2	SEGURO DE HIPOTECA	Las principales variaciones financieras que se presentaron durante el primer cuatrimestre 2020, corresponde a pago de mantenimiento y mejoras de inmuebles propios FHA, pago de comisiones por venta de inmuebles, pago de Liquidaciones de reclamos del Seguro de Hipoteca.
	0	0	3	SEGURO DE DESGRAVAMEN	Las principales variaciones financieras que se presentaron durante el primer cuatrimestre 2020, corresponde a pago de Reclamos por desempleo, invalidez temporal y fallecimiento.
99	0	0	1	PARTIDAS NO ASIGNABLES A PROGRAMAS	La principal variación financiera que se presento durante el primer cuatrimestre 2020 corresponde al pago de Cuota Anual 2020 ACENVI (Asociación Centroamericana para la Vivienda) y UNIAPRAVI (Unión Interamericana para la Vivienda)


 FIRMA Y SELLO
 COORDINADOR
 DE SECCIÓN DE
 PRESUPUESTO
 INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS
 F.H.A.


 FIRMA Y SELLO

INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS F.H.A.
 SUBGERENTE FINANCIERO


RESULTADOS ECONOMICOS Y FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL 2020
(En Quetzales)

Institución: 620-000-00 INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-
Cuatrimestre: 01 de Enero al 30 de Abril 2020
Ejercicio Fiscal: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2020

Formulario: DTP-Informe de Gestión -05
Fecha: 11 de Mayo de 2020

DESCRIPCION	APROBADO	VIGENTE	DEVENGADO	INGRESOS(CLASE, SECCION, GRUPO) / GASTOS (RENGLONES)
INGRESOS TOTALES	491,722,504.00	491,722,504.00	117,691,026.32	
INGRESOS NO TRIBUTARIOS				
Derechos				
Otros				
Derechos de Solicitud por Resguardo	5,947,200.00 ✓	5,947,200.00 ✓	1,810,094.36 ✓	31.11.1.90.1
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS DE LA ADMINISTRACION PUBLICA				
Venta de Bienes				
Bienes	208,000,000.00 ✓	208,000,000.00 ✓	33,899,012.39 ✓	13.1.10
INGRESOS DE OPERACIÓN				
Primas de Seguro de Hipoteca	151,111,221.00 ✓	151,111,221.00 ✓	44,121,139.41 ✓	14.2.90.1
Primas de Seguro de Desgravamen	31,574,788.00 ✓	31,574,788.00 ✓	9,055,336.66 ✓	14.2.90.2
Inspecciones	12,394,500.00 ✓	12,394,500.00 ✓	1,096,333.67 ✓	14.2.90.3
Valuaciones	540,000.00 ✓	540,000.00 ✓	100,535.10 ✓	14.2.90.4
Otros Servicios	800,000.00 ✓	800,000.00 ✓	158,406.92 ✓	14.2.90.5
RENTAS DE LA PROPIEDAD				
Intereses				
Por Depósitos Internos				
Intereses Bancarios	112,500.00 ✓	112,500.00 ✓	86,197.02 ✓	15.1.31.1
Por títulos y valores internos				
Intereses sobre Cédulas Hipotecarias	520,000.00 ✓	520,000.00 ✓	18,449.25 ✓	15.1.41.1
Por títulos y valores externos				
Intereses sobre Inversiones Financieras	75,836,325.00 ✓	75,836,325.00 ✓	25,480,970.74 ✓	15.1.42.1
Intereses a Entidades de Gobierno	4,588,370.00 ✓	4,588,370.00 ✓	1,806,684.98 ✓	15.1.42.2
Arrendamientos de Tierras y Terrenos				
Arrendamientos de Tierras y Terrenos	297,600.00 ✓	297,600.00 ✓	57,865.82 ✓	15.3.10
Otros productos (variación tipo de cambio)			0.00	
DISMINUCION CAJA Y BANCOS DE INGRESOS PROPIOS				
DISMINUCION DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS				
Disminución de Disponibilidades				
Disminución de caja y bancos	0.00	0.00	0.00	32.23.1.10



RESULTADOS ECONOMICOS Y FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL 2020
(En Quetzales)

Institución: 620-000-00 INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-
Cuatrimestre: 01 de Enero al 30 de Abril 2020
Ejercicio Fiscal: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2020

Formulario: DTP-Informe de Gestión -05
Fecha: 11 de Mayo de 2020

DESCRIPCION	APROBADO	VIGENTE	DEVENGADO	INGRESOS(CLASE, SECCION, GRUPO) / GASTOS (RENGLONES)
GASTOS TOTAL	491,722,504.00	491,722,504.00	52,546,507.23	
GASTOS DE CONSUMO	162,227,924.00	112,225,124.00	17,384,205.33	
REMUNERACIONES	43,561,427.00	45,089,547.00	10,821,948.48	
Servicios Personales	25,335,277.00	26,449,427.00	5,535,479.76	011, 014, 015,022,026,027 029, .041,042, 061, 063
Cuota Patronal al IGSS	2,293,968.00	2,391,956.00	571,740.44	051
Clases Pasivas	2,973,707.00	3,106,020.00	486,941.90	055
Aguinaldo	1,679,389.00	1,752,857.00	38,374.70	071
Bonificación Anual (Bono 14)	1,679,389.00	1,752,857.00	131,402.85	072
Bono Vacacional	839,697.00	876,430.00	283,603.01	073
Prestaciones Postumas	160,000.00	160,000.00	0.00	412
Indemnizaciones y Vacaciones pagadas por Retiro	8,600,000.00	8,600,000.00	3,774,405.82	413, 415
BIENES Y SERVICIOS	118,251,497.00	66,720,577.00	6,535,371.99	
Servicios No Personales	40,906,955.00	40,986,955.00	6,173,127.68	111 - 199
Materiales y Suministros	2,225,934.00	2,275,934.00	362,244.31	211 - 299
Creditos en Reserva	75,118,608.00	23,457,688.00	0.00	991
IMPUESTOS INDIRECTOS	415,000.00	415,000.00	26,884.86	195
Impuestos, Derechos y Tasas				
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2,130,160.00	2,132,960.00	455,197.25	
Al Sector Público				
A Instituciones de Seguridad Social, Educación y Fomento	0.00	0.00	0.00	
Cuota Sostentamiento Superintendencia de Bancos	1,826,860.00	1,826,860.00	436,469.63	455
Al Sector Externo				
Otras Transferencias a Personas	250,000.00	250,000.00	0.00	419
Transferencias otras instituciones sin fines de lucro	0.00	2,800.00	2,800.00	435
Transferencias a Organismos Internacionales	53,300.00	53,300.00	15,927.62	472, 473
GASTO DE CAPITAL	45,436,800.00	45,436,800.00	343,587.03	
Inversión Real Directa				
Edificios, estructuras e instalaciones	40,000,000.00	40,000,000.00	0	312
Equipo de Oficina	134,400.00	134,400.00	12,680.00	322
Mobiliario y equipo médico-sanitario y de laboratorio	0.00	30,000.00	7,090.00	323
Equipo Educativo, Cultural y Recreativo	38,200.00	38,200.00	25,949.60	324
Equipo de Transporte	1,420,000.00	1,420,000.00	0.00	325
Equipo de Comunicaciones	36,000.00	56,000.00	0.00	326
Equipo de Computo	1,632,000.00	1,632,000.00	288,968.00	328
Otras Maquinarias y Equipos	323,000.00	273,000.00	8,899.43	329
Activos intangibles	1,853,200.00	1,853,200.00	0.00	381
OTROS GASTOS	281,927,620.00	331,927,620.00	34,363,517.62	
Reclamos por Seguros de Hipotecas	263,927,620.00	263,927,620.00	30,225,156.37	891
Reclamos por Seguros de Desgravamen	18,000,000.00	68,000,000.00	4,138,361.25	892

COORDINADOR
DE SECCIÓN DE
PRESUPUESTO



[Handwritten Signature]
FIRMA Y SELLO

FIRMA Y SELLO