


PROVIDENCIA SG-884-2016.

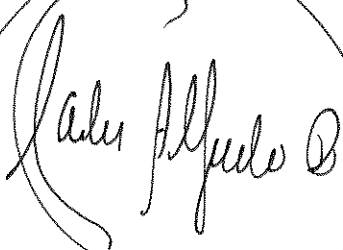

**MINISTERIO DE FINANZAS PÚBLICAS. Secretaría General.
Departamento de Análisis y Resoluciones. Guatemala, 13 de
septiembre de 2016.**-----

**ASUNTO: EL INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS,
2016-84690 EN OFICIO REF/SP-117-2016 DE FECHA 9 DE SEPTIEMBRE
DE 2016, REMITE LOS INFORMES DE GESTIÓN,
RELACIONADOS CON DICHO INSTITUTO, POR EL PERÍODO
COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE
2016.**-----

Atentamente se trasladan las presentes actuaciones a la **DIRECCIÓN
TÉCNICA DEL PRESUPUESTO** de este Ministerio para su conocimiento y
efectos legales procedentes.


Mayra Yurin Morales Garrido
Asistente Jurídico
Departamento de Análisis y Resoluciones
Secretaría General
Ministerio de Finanzas Públicas

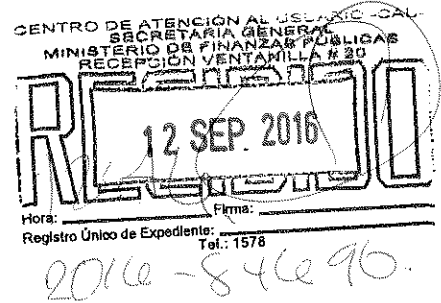
Vo. Bo.



Lic. Carlos Alfredo Dubón Quiñonez
SECRETARIO GENERAL
Ministerio de Finanzas Públicas



REF/SP-117-2016

Guatemala,
09 de Septiembre de 2016



Licenciado:
Julio Héctor Estrada
Ministro de Finanzas Públicas
MINISTERIO DE FINANZAS PÚBLICAS
Su Despacho

Señor Ministro:

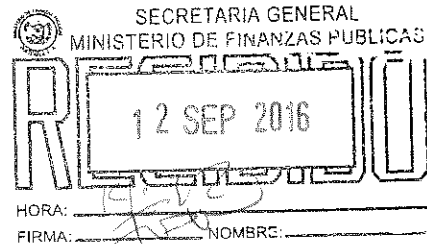
Me dirijo a usted, para remitirle los **INFORMES DE GESTION**, relacionados con el **INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS**, por el período comprendido del **1 Enero al 31 de Agosto de 2016**.

Atentamente,


Lic. Emilio Enrique Noguera Cardona
SUBGERENTE FINANCIERO Y DE RIESGOS

Adjunto: Lo indicado

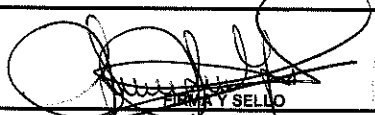
/smm




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 31 de Agosto 2016
Ejercicio Fiscal: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2016

FUENTE	CLASE	SECCION	GRUPO	AUXILIAR	DESCRIPCION DEL RUBRO	APROBADO AÑO 2016	MODIFICACIONES	VIGENTE	DEVENGADO	% DEVENGADO
31	11				INGRESOS PROPIOS					
					INGRESOS NO TRIBUTARIOS					
			1		Derechos					
				90	Otros					
			1		Derechos de Solicitud por Resguardo	12,448,800.00	0.00	12,448,800.00	3,412,734.64	27%
	13				VENTA DE BIENES Y SERVICIOS DE LA ADMINISTRACION PUBLICA					
			1		Venta de Bienes					
				10	Bienes	204,750,000.00	0.00	204,750,000.00	130,778,052.98	64%
	14				INGRESOS DE OPERACIÓN					
			2		Venta de Servicios					
					Otros Servicios	133,279,290.00	0.00	133,279,290.00	85,312,897.71	64%
	15				RENTAS DE LA PROPIEDAD					
			1		Intereses					
				31	Por Depósitos Internos					
			1		Intereses Bancarios	112,500.00	0.00	112,500.00	242,221.87	215%
				41	Por títulos y valores internos					
			1		Intereses sobre Cédulas Hipotecarias	200,000.00	0.00	200,000.00	198,556.62	99%
				42	Por títulos y valores externos					
			1		Intereses sobre Inversiones Financieras	35,773,409.00	0.00	35,773,409.00	27,892,264.04	78%
			2		Intereses a Entidades de Gobierno	4,606,800.00	0.00	4,606,800.00	3,101,965.88	67%
				3	Arrendamientos de Tierras y Terrenos					
				10	Arrendamientos de Tierras y Terrenos	137,700.00	0.00	137,700.00	0.00	0%
					Otros productos				21,783.79	
32					DISMINUCION CAJA Y BANCOS DE INGRESOS PROPIOS					
					DISMINUCION DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS					
			1		Disminución de Disponibilidades					
	23				Disminución de caja y bancos	0.00	0.00	0.00	0.00	
TOTALES						391,308,499.00	0.00	391,308,499.00	250,960,477.53	64%


FIRMA Y SELLO


SUBGERENTE
FIRMA Y SELLO FINANCIERO
Y DE RIESGOS
INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS - F.H.A.

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 31 de Agosto 2016
 Ejercicio Fiscal: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2016

Formulario: DTP-Informe de Gestión -02
 Fecha: 9 de Septiembre de 2016

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	109,520,253.00	109,520,253.00	66,796,780.66	61%
13	0	0	1	2	Emisión de Seguro de Desgravamen	14	Ingresos de Operación	22,584,477.00	22,584,477.00	13,771,545.30	61%


 FIRMA Y SELLO


 FIRMA Y SELLO

INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS
 SUBGERENTE
 FINANCIERO
 Y DE RIESGOS
 - F.H.A. -


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

Institución: 620-000-00 INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-
Cuatrimestre: 01 de Enero al 31 de Agosto 2016
Ejercicio Fiscal: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2016

Formulario: DTP-Informe de Gestión -03
Fecha: 9 de Septiembre de 2016

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	43,379,213.00	120,000.00	43,499,213.00	16,825,232.11	39%
	0	0	2	SEGURO DE HIPOTECA	336,526,676.00	-120,000.00	336,406,676.00	142,455,317.28	42%
	0	0	3	SEGURO DE DESGRAVAMEN	11,372,110.00	0.00	11,372,110.00	4,670,118.64	41%
99	0	0	1	PARTIDAS NO ASIGNABLES A PROGRAMAS PARTIDAS NO ASIGNABLES A PROGRAMAS	30,500.00	0.00	30,500.00	15,371.73	50%
TOTALES					391,308,499.00	0.00	391,308,499.00	163,966,039.76	42%


FIRMA Y SELLO


SUBGERENTE FINANCIERO
FIRMA Y SELLO DE RIESGOS
INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS - F.H.A.


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 31 de Agosto 2016
 Ejercicio Fiscal: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2016

Formulario: DTP-Informe de Gestión -04
 Fecha: 9 de Septiembre de 2016

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 COORDINACIÓN	La principal variación financiera que se presentó durante el segundo cuatrimestre 2016 corresponde al pago de Primer Sueldo Diferido Enero-Junio a y pago de Bono Anual (Bono 14) a personal bajo el renglón presupuestario 011 Personal permanente y 022 Personal por contrato, pago de honorarios a notarios por escrituración de inmuebles propiedad del Instituto, pago por Honorarios por Auditoría Externa, Honorarios por Certificación de Riesgo, Honorarios por Estudio Actuarial 2016, pago de premio a Esfuerzo a la Familia guatemalteca otorgado en Galardón de Oro 2016
	0	0	2	SEGURO DE HIPOTECA	La principal variación financiera que se presentó durante el segundo cuatrimestre 2016 corresponde al pago de Primer Sueldo Diferido Enero-Junio a y pago de Bono Anual (Bono 14) a personal bajo el renglón presupuestario 011 Personal permanente y 022 Personal por contrato, pago de servicios publicitarios por Evento Galardón de Oro 2016, pago de mantenimiento inicial y mensual, energía eléctrica de inmuebles propiedad del Instituto, pago de comisiones por venta de inmuebles propiedad del Instituto y pago de Liquidaciones de Reclamo del Seguro de Hipoteca.
	0	0	3	SEGURO DE DESGRAVAMEN	La principal variación financiera que se presentó durante el segundo cuatrimestre 2016 corresponde al pago de Primer Sueldo Diferido Enero-Junio a y pago de Bono Anual (Bono 14) a personal bajo el renglón presupuestario 011 Personal permanente, pago de Reclamos de Seguro de Desgravamen por Desempleo y por Fallecimiento.
99	0	0	1	PARTIDAS NO ASIGNABLES A PROGRAMAS	


 FIRMA Y SELLO


 FIRMA Y SELLO
 SUBGERENTE
 FINANCIERO
 Y DE RIESGOS
 INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS
 F.H.A.

RESULTADOS ECONOMICOS Y FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO 2016
(En Quetzales)

Institución: 620-000-00 INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-
Cuatrimestre: 01 de Enero al 31 de Agosto 2016
Ejercicio Fiscal: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2016

Formulario: DTP-Informe de Gestión -05
Fecha: 9 de Septiembre de 2016

DESCRIPCION	APROBADO	VIGENTE	DEVENGADO	INGRESOS(CLASE, SECCION, GRUPO) / GASTOS (REGLONES)
INGRESOS TOTALES	391,308,499.00	391,308,499.00	250,960,477.53	
INGRESOS NO TRIBUTARIOS				
Derechos				
Otros				
Derechos de Solicitud por Resguardo	12,448,800.00	12,448,800.00	3,412,734.64	31.11.1.90.1
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS DE LA ADMINISTRACION PUBLICA				
Venta de Bienes				
Bienes	204,750,000.00	204,750,000.00	130,778,052.98	13.1.10
INGRESOS DE OPERACIÓN				
Venta de Servicios				
Otros Servicios	133,279,290.00	133,279,290.00	65,312,897.71	14.2.90.3
RENTAS DE LA PROPIEDAD				
Intereses				
Por Depósitos Internos				
Intereses Bancarios	112,500.00	112,500.00	242,221.87	15.1.31.1
Por títulos y valores internos				
Intereses sobre Cédulas Hipotecarias	200,000.00	200,000.00	198,556.62	15.1.41.1
Por títulos y valores externos				
Intereses sobre Inversiones Financieras	35,773,409.00	35,773,409.00	27,892,264.04	15.1.42.1
Intereses a Entidades de Gobierno	4,606,800.00	4,606,800.00	3,101,965.88	15.1.42.2
Arrendamientos de Tierras y Terrenos				
Arrendamientos de Tierras y Terrenos	137,700.00	137,700.00	0.00	15.3.10
Otros productos (variación tipo de cambio)			21,763.79	
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 31 DE AGOSTO 2016
(En Quetzales)

Institución: 620-000-00 INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-
Cuatrimestre: 01 de Enero al 31 de Agosto 2016
Ejercicio Fiscal: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2016

Formulario: DTP-Informe de Gestión -05
Fecha: 9 de Septiembre de 2016

DESCRIPCION	APROBADO	VIGENTE	DEVENGADO	INGRESOS(CLASE, SECCION, GRUPO) / GASTOS (RENGLONES)
GASTOS TOTAL	391,308,499.00	391,308,499.00	163,966,039.76	
GASTOS DE CONSUMO	74,335,253.00	74,235,253.00	33,061,380.79	
REMUNERACIONES	28,533,734.00	31,063,734.00	16,057,142.62	
Servicios Personales	17,559,192.00	17,589,192.00	8,434,097.76	011, 014, 015,022,026,027 029, .041,042, 061, 063
Cuota Patronal al IGSS	1,712,095.00	1,712,095.00	1,061,896.71	051
Clases Pasivas	2,008,664.00	2,008,664.00	762,831.90	055
Aguinaldo	1,246,502.00	1,246,502.00	46,174.32	071
Bonificación Anual (Bono 14)	1,246,502.00	1,246,502.00	959,348.75	072
Bono Vacacional	623,253.00	623,253.00	377,432.48	073
Prestaciones Postumas	137,526.00	137,526.00	0.00	412
Indemnizaciones y Vacaciones pagadas por Retiro	4,000,000.00	6,500,000.00	4,413,360.70	413, 415
BIENES Y SERVICIOS	45,376,519.00	42,746,519.00	16,872,626.13	
Servicios No Personales	33,623,100.00	34,385,947.00	16,202,292.14	111 - 199
Materiales y Suministros	2,079,385.00	2,079,385.00	670,333.99	211 - 299
Creditos en Reserva	9,674,034.00	6,271,187.00	0.00	991
IMPUESTOS INDIRECTOS	425,000.00	425,000.00	131,612.04	
Impuestos, Derechos y Tasas				195
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	1,664,547.00	1,764,547.00	730,185.69	
Al Sector Público				
A Instituciones de Seguridad Social, Educación y Fomento	0.00	0.00	0.00	
Cuota Sostentamiento Superintendencia de Bancos	1,321,047.00	1,321,047.00	577,005.30	455
Al Sector Externo				
Otras Transferencias a Personas	313,000.00	313,000.00	137,808.68	419
Transferencias a otras instituciones sin fines de lucro	0.00	100,000.00	0.00	435
Transferencias a Organismos Internacionales	30,500.00	30,500.00	15,371.73	472, 473
GASTO DE CAPITAL	2,338,615.00	2,338,615.00	277,320.77	
Inversión Real Directa				
Equipo de Oficina	376,615.00	376,615.00	51,654.20	322
Equipo Educativo, Cultural y Recreativo	67,000.00	67,000.00	7,362.41	324
Equipo de Transporte	675,000.00	555,000.00	0.00	325
Equipo de Comunicaciones	12,000.00	12,000.00	5,051.00	326
Equipo de Computo	1,063,000.00	1,063,000.00	125,293.16	328
Otras Maquinarias y Equipos	145,000.00	205,000.00	87,960.00	329
Activos intangibles	0.00	60,000.00	0.00	361
OTROS GASTOS	312,970,084.00	312,970,084.00	129,897,152.51	
Reclamos por Seguros de Hipotecas	303,750,000.00	303,750,000.00	125,701,449.07	891
Reclamos por Seguros de Desgravamen	9,220,084.00	9,220,084.00	4,195,703.44	892


FIRMA Y SELLO


SUBGERENTE
FINANCIERO
FIRMA Y SELLO DE RIESGOS
INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS - F.H.A.