FHA
Facilitamos tu vivienda

SECRETARÍA GENERAL
MINISTERIO DE FINANZAS PÚBLICAS
RECIBIDO
10 SEP 2021
Hora 12:14 Firma

CENTRO DE ATENCION AL USUARIO - CAU-
SECRETARÍA GENERAL
MINISTERIO DE FINANZAS PÚBLICAS
RECEPCIÓN VENTANILLA # 19
RECIBIDO
10 SEP 2021
Hora 10:14
2021-67761

Guatemala,
08 de Septiembre de 2021

REFERENCIA
SP-147-2021

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

Señor Ministro:

En cumplimiento a lo establecido en el ***artículo No. 42, Decreto No. 101-97 del Congreso de la República, Ley Orgánica del Presupuesto.*** *Me permito remitirle los* ***INFORMES DE GESTIÓN,*** *relacionados con el FHA, para el período comprendido del 1 de Enero al 31 de Agosto de 2021.*

Atentamente,

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

Licda. María Teresa Revolorio Limatuj
SUB-GERENTE FINANCIERO

Adjunto: *Lo indicado*

/smsm

Avenida Reforma 7-62 Zona 9, Edificio Aristos Reforma 2do. Nivel, Oficina 207
| PBX 2323-5656 · 2323-5757 | www.fha.gob.gt

Calificación FitchRatingsAA

Ministerio de Finanzas Públicas
Dirección Técnica del Presupuesto

Formulario: DTP-Informe de Gestión -01
Fecha: 8 de septiembre de 2021

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

Institución: 620-000-00 INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-
Cuatrimestre: Del 01 de Enero 2021 al 31 de Agosto de 2021
Ejercicio Fiscal: Del 01 de Enero 2021 al 31 de Diciembre de 2021

FUENTE	CLASE	SECCION	GRUPO	AUXILIAR	DESCRIPCION DEL RUBRO	APROBADO AÑO 2021	MODIFICACIONES	VIGENTE	DEVENGADO	% DEVENGADO
31					**INGRESOS PROPIOS**					
	11				**INGRESOS NO TRIBUTARIOS**					
		1			Derechos					
			90		Otros					
				1	Derechos de Solicitud por Resguardo	6,674,400.00	0.00	6,674,400.00	8,112,371.19	122%
	13				**VENTA DE BIENES Y SERVICIOS DE LA ADMINISTRACION PUBLICA**					
		1			Venta de Bienes					
			10		Bienes	214,970,000.00	0.00	214,970,000.00	126,838,424.15	59%
	14				**INGRESOS DE OPERACIÓN**					
		2		1	Primas de Seguro de Hipoteca	164,445,630.00	0.00	164,445,630.00	105,586,914.93	64%
				2	Primas de Seguro de Desgravamen	36,414,812.00	0.00	36,414,812.00	22,488,811.07	62%
				3	Inspecciones	13,752,900.00	0.00	13,752,900.00	2,977,914.15	22%
				4	Valuaciones	540,000.00	0.00	540,000.00	263,830.10	49%
				5	Otros Servicios	801,500.00	0.00	801,500.00	353,076.00	44%
	15				**RENTAS DE LA PROPIEDAD**					
		1			Intereses					
			31		Por Depósitos Internos					
				1	Intereses Bancarios	262,500.00	0.00	262,500.00	138,359.31	53%
			41		Por títulos y valores internos					
				1	Intereses sobre Cédulas Hipotecarias	214,866.00	0.00	214,866.00	20,600.92	10%
			42		Por títulos y valores externos					
				1	Intereses sobre Inversiones Financieras	80,619,214.00	0.00	80,619,214.00	54,137,546.82	67%
				2	Intereses a Entidades de Gobierno	4,588,370.00	0.00	4,588,370.00	4,392,181.05	96%
		3			Arrendamientos de Tierras y Terrenos					
				10	Arrendamientos de Tierras y Terrenos	297,600.00	0.00	297,600.00	0.00	0%
					Otros productos				0.00	
32					**DISMINUCION CAJA Y BANCOS DE INGRESOS PROPIOS**					
	23				**DISMINUCION DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**					
		1			Disminución de Disponiblidades					
			10		Disminución de caja y bancos	0.00	0.00	0.00	0.00	
					TOTALES	**523,581,792.00**	**0.00**	**523,581,792.00**	**325,310,029.69**	**62%**

FIRMA Y SELLO

INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -F.H.A.- COORDINADOR DE SECCION DE PRESUPUESTO

FIRMA Y SELLO

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

2

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

Institución: 620-000-00 INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-
Cuatrimestre: Del 01 de Enero 2021 al 31 de Agosto de 2021
Ejercicio Fiscal: Del 01 de Enero 2021 al 31 de Diciembre de 2021

Formulario: DTP-Informe de Gestión -02
Fecha: 8 de septiembre de 2021

ESTRUCTURA			NIVEL	NO.	SCRIPCION DE LA CATEGORIA PROGRAMATI	UNIDAD DE MEDIDA		METAS			% DE
PR	SP	PY			DESCRIPCION DEL PRODUCTO	CODIGO	DESCRIPCION	INICIAL	VIGENTE	EJECUTADA	EJECUCION
13	0	0	1	1	Emisión de Seguro de Hipoteca	14	Ingresos de Operación	164,445,630.00	164,445,630.00	105,586,914.93	64%
13	0	0	1	2	Emisión de Seguro de Desgravamen	14	Ingresos de Operación	36,414,812.00	36,414,812.00	22,488,811.07	62%

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

FIRMA Y SELLO
INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS F.H.A.
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: Del 01 de Enero 2021 al 31 de Agosto de 2021
Ejercicio Fiscal: Del 01 de Enero 2021 al 31 de Diciembre de 2021

Formulario: DTP-Informe de Gestión -03
Fecha: 8 de septiembre de 2021

ESTRUCTURA				DESCRIPCION DE LA CATEGORIA PROGRAMATICA	APROBADO	MODIFICACIONES	VIGENTE	DEVENGADO	% DE EJECUCIÓN
PR	SP	PY	ACT.						
13				**ACTIVIDADES CENTRALES**					
	0	0	1	DIRECCION Y COORDINACIÓN	158,961,492.00	-80,587.00	158,880,905.00	18,442,419.96	12%
	0	0	2	SEGURO DE HIPOTECA	324,970,603.00	79,587.00	325,050,190.00	104,707,492.94	32%
	0	0	3	SEGURO DE DESGRAVAMEN	39,596,397.00	0.00	39,596,397.00	30,188,851.72	76%
99				**PARTIDAS NO ASIGNABLES A PROGRAMAS**					
	0	0	1	PARTIDAS NO ASIGNABLES A PROGRAMAS	53,300.00	1,000.00	54,300.00	17,012.37	31%
				TOTALES	**523,581,792.00**	**0.00**	**523,581,792.00**	**153,355,776.99**	**29%**

FIRMA Y SELLO

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

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: Del 01 de Enero 2021 al 31 de Agosto de 2021
Ejercicio Fiscal: Del 01 de Enero 2021 al 31 de Diciembre de 2021

Formularic DTP-Informe de Gestión -04
Fecha: 8 de septiembre de 2021

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	Para la Actividad Dirección y Coordinación las principales ejecuciones que se presentaron durante el segundo cuatrimestre, corresponden al pago de honorarios por escrituración de casos propios, honorarios por estudio actuarial para el Seguro de Desgravamen, honorarios ante el Registro General de la Propiedad para escrituración de casos propios y pago de cuota de Sostenimiento de Superintendencia de Bancos trimestre abril-junio 2021
	0	0	2	SEGURO DE HIPOTECA	Para la Actividad Seguro de Hipoteca las principales ejecuciones que se presentaron durante el segundo cuatrimestre, corresponden a pago de mantenimiento y mejoras de inmuebles propios FHA, pago de comisiones por venta de inmuebles propiedad del Instituto, pago de liquidaciones de reclamos del Seguro de Hipoteca.
	0	0	3	SEGURO DE DESGRAVAMEN	Para la Actividad Seguro de Desgravamen las principales ejecuciones que se presentaron durante el segundo cuatrimestre, corresponden a pago de reclamos por desempleo, disminución de ingresos y fallecimiento.
99	0	0	1	PARTIDAS NO ASIGNABLES A PROGRAMAS	Para la Actividad Partidas no Asignables a Programas No se presentaron ejecuciones.

FIRMA Y SELLO

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

FIRMA Y SELLO

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

RESULTADOS ECONOMICOS Y FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2021
(En Quetzales)

Institución: 620-000-00 INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-
Cuatrimestre: Del 01 de Enero 2021 al 31 de Agosto de 2021
Ejercicio Fiscal: Del 01 de Enero 2021 al 31 de Diciembre de 2021

Formulario: DTP-Informe de Gestión -05
Fecha: 8 de septiembre de 2021

DESCRIPCION	APROBADO	VIGENTE	DEVENGADO	INGRESOS(CLASE, SECCION, GRUPO) / GASTOS (RENGLONES)
INGRESOS TOTALES	**523,581,792.00**	**523,581,792.00**	**325,310,029.69**	
INGRESOS NO TRIBUTARIOS				
Derechos				
Otros				
Derechos de Solicitud por Resguardo	6,674,400.00	6,674,400.00	8,112,371.19	31.11.1.90.1
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS DE LA ADMINISTRACION PUBLICA				
Venta de Bienes				
Bienes	214,970,000.00	214,970,000.00	126,838,424.15	13.1.10
INGRESOS DE OPERACIÓN				
Primas de Seguro de Hipoteca	164,445,630.00	164,445,630.00	105,586,914.93	14.2.90.1
Primas de Seguro de Desgravamen	36,414,812.00	36,414,812.00	22,488,811.07	14.2.90.2
Inspecciones	13,752,900.00	13,752,900.00	2,977,914.15	14.2.90.3
Valuaciones	540,000.00	540,000.00	263,830.10	14.2.90.4
Otros Servicios	801,500.00	801,500.00	353,076.00	14.2.90.5
RENTAS DE LA PROPIEDAD				
Intereses				
Por Depósitos Internos				
Intereses Bancarios	262,500.00	262,500.00	138,359.31	15.1.31.1
Por títulos y valores internos				
Intereses sobre Cédulas Hipotecarias	214,866.00	214,866.00	20,600.92	15.1.41.1
Por títulos y valores externos				
Intereses sobre Inversiones Financieras	80,619,214.00	80,619,214.00	54,137,546.82	15.1.42.1
Intereses a Entidades de Gobierno	4,588,370.00	4,588,370.00	4,392,181.05	15.1.42.2
Arrendamientos de Tierras y Terrenos				
Arrendamientos de Tierras y Terrenos	297,600.00	297,600.00	0.00	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 Disponiblidades				
Disminución de caja y bancos	0.00	0.00	0.00	32.23.1.10

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

RESULTADOS ECONOMICOS Y FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2021
(En Quetzales)

Institución: 620-000-00 INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-
Cuatrimestre: Del 01 de Enero 2021 al 31 de Agosto de 2021
Ejercicio Fiscal: Del 01 de Enero 2021 al 31 de Diciembre de 2021

Formulario: DTP-Informe de Gestión -05
Fecha: 8 de septiembre de 2021

DESCRIPCION	APROBADO	VIGENTE	DEVENGADO	INGRESOS(CLASE, SECCION, GRUPO) / GASTOS (RENGLONES)
GASTOS TOTAL	**523,581,792.00**	**523,581,792.00**	**153,355,776.99**	
GASTOS DE CONSUMO	**160,388,388.00**	**160,347,388.00**	**34,907,566.48**	
REMUNERACIONES	**45,096,876.00**	**45,096,876.00**	**18,111,744.97**	
Servicios Personales	26,437,414.00	26,437,414.00	12,457,479.04	011, 014, 015,022,026,027 029, .041,042, 061, 063
Cuota Patronal al IGSS	2,395,972.00	2,395,972.00	1,298,581.63	051
Clases Pasivas	3,113,821.00	3,113,821.00	1,014,591.13	055
Aguinaldo	1,755,867.00	1,755,867.00	43,317.07	071
Bonificación Anual (Bono 14)	1,755,867.00	1,755,867.00	1,460,980.48	072
Bono Vacacional	877,935.00	877,935.00	548,370.29	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	1,288,425.33	413, 415
BIENES Y SERVICIOS	**114,876,512.00**	**114,835,512.00**	**16,751,671.75**	
Servicios No Personales	41,900,410.00	42,490,077.00	16,112,958.74	111 - 199
Materiales y Suministros	2,472,806.00	2,472,806.00	638,713.01	211 - 299
Creditos en Reserva	70,503,296.00	69,872,629.00	0.00	991
IMPUESTOS INDIRECTOS				
Impuestos, Derechos y Tasas	**415,000.00**	**415,000.00**	**44,149.76**	195
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	**2,311,904.00**	**2,352,904.00**	**982,989.74**	
Al Sector Público				
A Instituciones de Seguridad Social, Educación y Fomento	0.00	0.00	0.00	
Cuota Sostenimiento Superintendencia de Bancos	2,008,604.00	2,008,604.00	925,977.37	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	40,000.00	40,000.00	435
Transferencias a Organismos Internacionales	53,300.00	54,300.00	17,012.37	472, 473
GASTO DE CAPITAL	**36,566,500.00**	**36,566,500.00**	**449,577.20**	
Inversión Real Directa				
Edificios, estructuras e instalaciones	30,000,000.00	30,000,000.00	0	312
Equipo de Oficina	106,600.00	106,600.00	31,195.00	322
Mobiliario y equipo médico-sanitario y de laboratorio	30,000.00	30,000.00	0.00	323
Equipo Educacional, Cultural y Recreativo	342,700.00	342,700.00	5,897.00	324
Equipo de Transporte	1,600,000.00	1,600,000.00	0.00	325
Equipo de Comunicaciones	51,000.00	51,000.00	3,009.41	326
Equipo de Computo	2,300,000.00	2,300,000.00	352,874.40	328
Otras Maquinarias y Equipos	283,000.00	283,000.00	56,601.39	329
Activos intangibles	1,853,200.00	1,853,200.00	0.00	381
OTROS GASTOS	**324,315,000.00**	**324,315,000.00**	**117,015,643.57**	
Reclamos por Seguros de Hipotecas	285,615,000.00	285,615,000.00	87,229,904.03	891
Reclamos por Seguros de Desgravamen	38,700,000.00	38,700,000.00	29,785,739.54	892

INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS F.H.A. COORDINADOR DE SECCION DE PRESUPUESTO

FIRMA Y SELLO

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

FIRMA Y SELLO

PROVIDENCIA SG-DAR-1975-2021

MINISTERIO DE FINANZAS PÚBLICAS. SECRETARÍA GENERAL. Departamento de Análisis y Resoluciones. Guatemala, catorce de septiembre de dos mil veintiuno.-

ASUNTO: **EL INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECA ASEGURADAS, FHA, POR MEDIO DE OFICIO NÚMERO SP.147.2021, DE FECHA DE RECEPCIÓN 10 DE SEPTIEMBRE DE 2021, TRASLADA INFORMES DE GESTIÓN DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO 2021.----------**

2021-67761
caou

De conformidad con el artículo 47 del Decreto Número 101-97 Ley Orgánica del Presupuesto, atentamente se trasladan las presentes actuaciones a la **DIRECCIÓN TÉCNICA DEL PRESUPUESTO** de este Ministerio para su conocimiento y efectos legales procedentes. (8 folios inclusive).----------

Carlos Alberto Orozco Urrutia
Servicios Técnicos
Secretaría General

Licda. Pamela Alejandra Fino
Jefe
Departamento de Análisis y Resoluciones
Secretaria General

Vo. Bo.

DIRECCIÓN TÉCNICA DEL PRESUPUESTO
RECIBIDO
21 SEP 2021
Firma _____ Hora 14:03
MINISTERIO DE FINANZAS PÚBLICAS

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