



2015

MEMORIA de labores





2015

MEMORIA de labores



índice

Carta del Gerente	03
Junta Directiva	04
Funcionarios	06
¿Qué es FHA?	07
Misión	08
Visión	08
Política de Calidad	08
Nuestros Valores	08
Plan Estratégico	09
Gestión Administrativa 2015	11
Seguro de Desgravamen	12
Certificación ISO	12
Calificación AA+ Fitch Ratings	13
Manual de Créditos	13
Seminarios Mensuales de Análisis de Crédito	14
Expocasa 2015	14
Inducción a Entidades Aprobadas	15
Casos Propios	15
Capacitación al Personal	16
Participación en Eventos	17
Participación en Acenvi	18
Participación en Uniapravi	18
Feria de la Vivienda 2015	19
Feria de la Vivienda en Quetzaltenango	19
Galardón de Oro 2015	20
Gestión Operativa 2015	23
Emisión de Resguardos de Asegurabilidad	24
Emisión de Seguros de Hipoteca	26
Pago por Reclamo de Seguro de Hipoteca	28
Venta de Casos Propios	30
Apoyo a Familias con Crédito en Mora	32
Cartera Asegurada Acumulada por Entidad Aprobada	34
Saldos de Cartera Asegurada Acumulada por Entidad Aprobada (Millones de Q.)	35
Entidad Aprobada con mayor número de Seguros Emitidos en 2015	36
Comportamiento de Cartera, Porcentaje de Saldos a Capital	37
Proyectos habitacionales con Seguros Emitidos en 2015	38
Seguros de Hipoteca Emitidos, Reclamos de Seguro Pagado y su relación porcentual de 1962 a 2015	40
Gestión de Proyectos y Viviendas	43
Inspecciones Reglamentarias 2015	44
Inspecciones Reglamentarias por trimestre Año 2015	45
Proyectos Declarados Elegibles 2015	46
Unidades Habitacionales	48
Gestión Financiera 2015	49
Balance General	50
Estado de Resultados	52
Capital Contable	54
Anexo Entidades Aprobadas	55



Es un honor para la Administración del Instituto de Fomento de Hipoteca Aseguradas –FHA–, presentar los resultados más relevantes de la gestión operativa y financiera, así como las principales actividades que se desarrollaron durante el 2,015.

El FHA continúa siendo una Entidad Aseguradora de Hipotecas, que se mantiene a la vanguardia de la vivienda, con el objetivo de que más guatemaltecos puedan adquirir y conservar su casa. En ese sentido las Entidades Aprobadas jugaron un papel determinante al conceder créditos con las mejores condiciones financieras, estableciendo una tasa de interés promedio del 7.56%, que incluye el Seguro de Hipoteca y el Seguro de Desgravamen. Por otra parte, los Promotores de Vivienda cumplieron con su labor, al ofrecer vivienda digna en proyectos que cumplen con las Normas de Planificación y Construcción que aunado con la política del FHA de autorizar un enganche mínimo desde el 5% se logró el objetivo antes indicado. Cabe destacar, que la vivienda en apartamentos sigue siendo la tendencia de la construcción en el área metropolitana de Guatemala.

Otro objetivo alcanzado, fue el seguimiento a la estrategia de ventas de activos extraordinarios del FHA, ya que la misma nos permite evitar el crecimiento del inventario de viviendas en función a las liquidaciones, al respecto

se pagaron 514 reclamos con un total de Q. 200,446,346.00, lo cual brinda a los bancos del sistema, la certeza financiera para recuperar su inversión, y a la vez permitir que el FHA mantenga un nivel adecuado de liquidez.

En el 2015 la cartera de 7 ó más cuotas vencidas, alcanzó 1.57% del total de cartera asegurada, debido a una eficiente administración y cobro por parte de las Entidades Aprobadas y por la reestructuración de los casos con problemas de pago en los últimos cinco años.

Es importante mencionar que es el tercer año que el FHA ofrece el Seguro de Desgravamen con cobertura para indemnizar los casos de fallecimiento, pérdida de empleo e invalidez, en el año que se analiza, se pagaron 68 reclamos por pérdida temporal de empleo, cubriendo hasta seis cuotas del pago de su crédito a la Entidad Aprobada y se pagaron 5 seguros a familias que se vieron afectadas por la pérdida de un familiar, haciéndose efectivo el pago del saldo de la deuda.

El 2015 fue un año de intenso trabajo, tanto para la Junta Directiva como para la Administración del FHA; en el cual se dio seguimiento al Plan Estratégico y a los Planes Operativos de cada departamento del Instituto y cuyos resultados consolidaron más al FHA, lo cual se tradujo en la afirmación de la calificación por parte de Fitch Ratings de AA+ (gtm) con perspectiva estable. Por otra parte, se obtuvo la certificación ISO 9001:2008 en sus procesos operativos, emitida por la entidad ICONTEC de Colombia.

Es merecido reconocer también a la Junta Directiva por la oportuna toma de decisiones y por dar las directrices necesarias para el desarrollo de la política institucional; a todas las Entidades Aprobadas; Promotores de Viviendas; Constructores; Vendedores y Usuarios que confiaron en el FHA al utilizar el sistema, por desarrollar gran cantidad de proyectos y que hicieron posible el alcance de metas y objetivos, contribuyendo de esta manera con el éxito de esta gran Institución, que por 54 años ha sido líder en el desarrollo habitacional del país.

Finalmente, quiero agradecer a todo el personal que constituye el capital más importante del FHA, por su dedicada labor y que hicieron posible que se conjugaran los esfuerzos de los actores del Sistema, con el fin de que esta noble tarea se materialice para que más guatemaltecos cuenten con su casa propia. Compañeros, que Dios los bendiga a ustedes y sus familias y los instó a luchar para que esta noble Institución siga siendo una de las mejores Entidades del Estado.

SIEL FHA ESTA BIEN, YO ESTOY BIEN Y MI FAMILIA TAMBIÉN

Atentamente;

Sergio Irungaray Suárez

Junta directiva

Lic. Edin Homero Velásquez Escobedo
PRESIDENTE

Lic. Jorge Alberto Orellana Aldana
(Hasta el 3 de junio de 2015)
DIRECTOR TITULAR ORGANISMO EJECUTIVO

Ing. Edgar Fernando Paiz Maselli
(A partir del 15 de diciembre de 2015)
Ing. Ricardo Obiols del Cid
(Hasta el 31 de julio de 2015)

**DIRECTOR TITULAR CÁMARA GUATEMALTECA DE LA
CONSTRUCCIÓN**

Licda. Carol Lucrecia Garza Álvarez de Martínez
(Hasta el 28 de julio de 2015)
DIRECTOR TITULAR ENTIDADES APROBADAS

Ing. Luis Rolando Lara Grojec
(A partir del 12 de mayo de 2015)
Lic. Sergio Francisco Recinos Rivera
(Hasta el 5 de mayo de 2015)
DIRECTOR TITULAR JUNTA MONETARIA

Lic. Rubén Darío González Reyes
DIRECTOR SUPLENTE ORGANISMO EJECUTIVO

Juan Pablo Estrada Domínguez
**DIRECTOR SUPLENTE CÁMARA
GUATEMALTECA DE LA CONSTRUCCIÓN**

Dr. Edgar Rolando Guzmán Bethancourth
DIRECTOR SUPLENTE ENTIDADES APROBADAS

Lic. Rómulo Oswaldo Divas Muñoz
DIRECTOR SUPLENTE JUNTA MONETARIA

Administración

Lic. Sergio Armando Irungaray Suárez
GERENTE

Lic. Marco Antonio Mejía Villatoro
(A partir del 1 de agosto de 2015)

Lic. José Carlos de León de León
(Hasta el 6 de julio de 2015)
SUBGERENTE DE OPERACIONES

Arq. Héctor Daniel López Cordón
SUBGERENTE DE PROYECTOS Y VIVIENDAS

Lic. Emilio Enrique Noguera Cardona
(A partir del 1 de junio 2015)
SUBGERENTE FINANCIERO Y DE RIESGOS

Licda. Silvia Liliana Castillo Martínez
SECRETARIA JUNTA DIRECTIVA



memoria del
labores 2015

Junta Directiva 2015

Funcionarios

Lic. Sergio Armando Irungaray Suárez

Arq. Héctor Daniel López Cordón

Lic. José Carlos De León De León

(Hasta el 6 de julio de 2015)

Lic. Marco Antonio Mejía Villatoro

(Desde el 1 de agosto de 2015)

Lic. Emilio Enrique Noguera Cardona

(a partir del 1 de junio de 2015)

Lic. Marco Antonio Mejía Villatoro

(Del 1 de junio al 31 de julio de 2015)

Lic. Oscar Humberto Flores Villatoro

(A partir del 3 de agosto de 2015)

Lic. Mario Rodríguez Blandón

(Hasta el 6 de julio de 2015)

Licda. María Daniela Yanes Pinto

(A partir del 22 de septiembre de 2015)

Lic. Jorge Mario Escalante Martínez

Lic. Saúl Alberto Pereira Puac

Licda. Blanca Alicia Sian Ruiz

Lic. Enrique Véliz Linares

Licda. Lesbia Mendizábal de Ávila

Lic. Julio Estuardo Gil Búrbano

Ing. Ramiro Callejas Montúfar

Arq. José Antonio Jáuregui García

Sr. Nicolás de León

Arq. Julio Guzmán Alfaro

(A partir del 6 de mayo de 2015)

Gerente

Subgerente de Proyectos y Viviendas

Subgerente de Operaciones

Subgerente Financiero y de Riesgos

Auditor Interno

Asesor Jurídico

Asesor Jurídico a.i.

Jefe Departamento de Mercadeo Estratégico

Jefe Departamento de Informática

Jefe Departamento de Análisis de Riesgos

Jefe Departamento de Emisión de Seguros

Jefe a.i. Departamento de Recursos Humanos

Jefe Departamento de Contabilidad

Jefe Departamento de Análisis Inmobiliario

Jefe Departamento de Inspecciones

Jefe Departamento de Seguro de Desgravamen

Jefe Departamento de Casos Propios



¿Qué es FHA?

El Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, es una Institución estatal descentralizada, creada en 1961.

Tiene como objetivo facilitar a las familias guatemaltecas una oportunidad de adquirir y conservar la propiedad de su vivienda, utilizando el Sistema de Hipotecas Aseguradas.

El Sistema FHA, está formado por los Desarrolladores de Vivienda, que construyen y venden los proyectos habitacionales, las Entidades Aprobadas (Bancos y Entidades especializadas en administrar hipotecas), que otorgan los créditos para la compra de vivienda en las mejores condiciones financieras y son los responsables de administrar la hipoteca, las familias guatemaltecas quienes buscan hacer realidad su sueño de tener vivienda propia y el FHA, que facilita el acceso al crédito para las familias convirtiéndose en su fiador ante el banco o entidad que otorga el crédito.

Nuestros Valores

Misión

Contribuir a que las familias guatemaltecas adquieran una vivienda digna.

Visión

Ser el principal promotor del financiamiento para la construcción y adquisición de vivienda.

Política de Calidad

Nuestra función es asegurar hipotecas para que las familias guatemaltecas puedan adquirir y conservar la propiedad de su vivienda, para lo cual disponemos de una excelente organización, recurso humano competente y comprometido, con procesos eficientes enfocados a la mejora continua para garantizar la satisfacción de nuestros clientes de acuerdo a nuestra normativa.

Integridad

Tomamos decisiones y actuamos responsablemente, basados en los valores del FHA, en especial cuidando que en nuestras actuaciones se manifieste por la transparencia, la honestidad y el respeto a las leyes, normas y procedimientos que rigen al Instituto.

Responsabilidad

Asumimos nuestras funciones con actitud positiva, cumpliendo con el marco normativo y legal, responsabilizándonos de los resultados.

Excelencia

Todo trabajo lo realizamos con altos estándares que hagan de la eficiencia y la eficacia una forma de vida organizacional, buscando con nuestro desempeño la consecución de los objetivos institucionales.

Compromiso

Realizamos nuestro mejor esfuerzo, con plena identificación y lealtad hacia las políticas y procedimientos del FHA, para alcanzar los objetivos y la misión institucional, con una firme convicción de hacer realidad la visión.

Servicio

Nuestra razón de ser es atender eficientemente a nuestros clientes.



Plan estratégico

La Junta Directiva formula las directrices para elaborar el Plan Estratégico del FHA, las cuales promueven una ruta ordenada para alcanzar los objetivos institucionales en el largo plazo.

Uno de los principales objetivos del sistema FHA es continuar siendo parte fundamental en el cumplimiento de sueños de todas las familias guatemaltecas, al darles la oportunidad de adquirir una vivienda digna, para tal fin, en el año 2015 se dio continuidad al Plan Estratégico 2013 – 2017, analizando la situación actual de la Institución así como los diversos factores externos que influyen en las operaciones del sector vivienda, priorizando los ejes estratégicos que aportan en el propósito de incrementar sostenidamente las operaciones a través del sistema.

Dentro de los principales puntos estratégicos, destacan los siguientes:

- Mecanismos para que la familia guatemalteca conserve la propiedad de su vivienda.

- Revisión y análisis periódico del manejo de riesgo por medio de estándares internacionales.

- Revisión y modificación periódica del Manual de Créditos con la finalidad de mantener actualizadas las políticas crediticias y que más familias puedan optar a un financiamiento.

- Comunicación de los beneficios que ofrece el FHA a todos los usuarios del sistema.

- Crear los mecanismos para atender más vivienda de interés social.





Gestión **administrativa**

memoria de labores 2015



Seguro de desgravamen

En el 2015 se atendieron 4010 solicitudes del Seguro de Desgravamen, un aumento del 2% en comparación a lo observado en el año anterior.

El Seguro de Desgravamen continúa siendo de gran apoyo para las familias guatemaltecas ya que tiene cobertura por Pérdida de Empleo, Fallecimiento e Invalidez, prueba de ello es que 73 familias conservaran su vivienda, tal y como se muestra a continuación:

•**Por Pérdida de Empleo:** El FHA cubre hasta 6 cuotas niveladas a la Institución Financiera que otorgó el préstamo, al momento que el núcleo familiar pierda su fuente total o parcial de ingresos, en el 2015 se vieron beneficiadas con esta cobertura 68 familias.

•**Por Fallecimiento o Invalidez,** se hicieron efectivos 5 pagos del seguro por esta cobertura, dando a las familias afectadas la oportunidad de conservar su vivienda posterior a enfrentar el difícil momento de perder un ser querido, ya que se cubrió la deuda vigente con la Entidad Financiera que otorgó el préstamo.

Certificación ISO

Es de gran satisfacción para el FHA, mantener la aplicación de la normativa ISO, ya que ha permitido brindar un mejor servicio al cliente en el funcionamiento integral de la Institución, buscando la mejora continua por medio de la estandarización de sus procesos.

No está de más hacer mención del trabajo en equipo que se ha realizado, con el fin de facilitar la transición a la nueva norma ISO 9001:2015, la cual implica que las organizaciones adopten un Sistema de Gestión de Calidad de carácter preventivo y así continuar revalidando la certificación emitida por la entidad ICONTEC de Colombia a través del informe de seguimiento anual que realiza.



Calificación AA+ Fitch Ratings

La reconocida entidad Internacional Fitch Ratings, nuevamente afirmó al FHA la calificación de riesgo AA+ con perspectiva estable. Es importante destacar que después de 5 años de evaluaciones de riesgo al FHA, por su actividad aseguradora, FITCH ha mantenido la misma calificación, lo cual es de mucha satisfacción para la Junta Directiva y Administración, ya que resalta el buen manejo y solidez del Instituto.

Adicionalmente, esta calificación refleja la capacidad del FHA de responder a las obligaciones adquiridas, brindando así a las Entidades Aprobadas, la certeza del retorno de su inversión en el momento que necesiten hacer efectivo el cobro de los seguros de hipoteca, generando así la confianza para continuar invirtiendo en el financiamiento de viviendas y que más familias puedan acceder a un crédito con las mejores condiciones del mercado.



Manual de créditos

Como parte del apoyo que el FHA brinda a todas las familias guatemaltecas, está el de facilitar la calificación del crédito de acuerdo a sus ingresos, por lo que en el mes de julio del 2015 se realizaron modificaciones al Manual de Normas y Procedimientos para el Análisis de Riesgo por el Aseguramiento de Créditos Hipotecarios, esto con el fin de que más guatemaltecos puedan adquirir una vivienda digna. Entre las modificaciones se encuentran:

• Nuevos núcleos familiares

Se establecieron nuevos núcleos familiares con el objeto de que los compradores de vivienda tengan mayor oportunidad de calificar en el análisis de crédito:

- Hijos casados con la participación del padre y/o madre casados, compareciendo únicamente los padres de uno de los cónyuges.
- Hermanos casados sin la participación de los cónyuges.

• Incremento de 2 puntos en la calificación máxima permitida para quienes residen en Guatemala.

Con el fin de que las familias guatemaltecas incrementen la posibilidad de adquirir su vivienda, se amplió de 35% a 37% la relación cuota ingreso en la calificación para quienes residen en Guatemala, de esta forma se facilitará la aprobación de las condiciones crediticias.

• Ampliación de la vigencia del Compromiso Matrimonial de futuros cónyuges

Se determinó ampliar a 2 años la vigencia del Compromiso Matrimonial, ya que anteriormente la vigencia era de 6 meses, con el objetivo de que los futuros cónyuges formen una base para la compra de su vivienda.

• Compra de segunda vivienda sin restricciones

Esto se refiere a que si una persona ya tiene un crédito de vivienda vigente y desea comprar una segunda vivienda, no tendrá restricción alguna al comprarla.

Expocasa 2015

En junio y noviembre de 2015 se participó en el evento de Expocasa, con el fin de dar a conocer los beneficios que ofrece el sistema FHA para el financiamiento de compra de vivienda, así como informar sobre el respaldo que brinda a la familia guatemalteca el Seguro de Desgravamen, con cobertura por Pérdida de Empleo, Fallecimiento e Invalidez, en la compra de vivienda.

En ambas exposiciones se realizaron encuestas para medir ciertas características de interés, tanto de la oferta como de la demanda del Sector Inmobiliario, para analizar y trasladar posteriormente los resultados a los distintos desarrolladores de proyectos y así puedan tomar en consideración las tendencias del mercado.



Seminarios mensuales de análisis de crédito

Facilitar las herramientas necesarias para que los vendedores tengan un amplio conocimiento de las normativas vigentes, así como lograr una comunicación asertiva con los compradores de vivienda; es parte del apoyo que el FHA brinda a los desarrolladores de vivienda, para que puedan atender eficientemente a los clientes y cerrar la mayor cantidad de negocios.

En el 2015 se dio continuidad al desarrollo mensual de talleres, en el que participaron 570 vendedores, con el fin de ilustrar por medio de casos prácticos los procesos de Gestión de Expedientes y Análisis de Crédito, abordando también el servicio del Seguro de Desgravamen, con cobertura por Pérdida de Empleo, Fallecimiento e Invalidez, para transmitir de forma efectiva el procedimiento de calificación y los beneficios del seguro.





Inducción a Entidades Aprobadas

Comunicar a los actores del Sistema los procesos internos del Instituto, es parte del seguimiento que se realiza para dar a conocer la manera de cómo se operan los procesos internos del FHA y así mantener una comunicación efectiva, facilitando los trámites que realizan las diferentes Entidades Aprobadas.

En el 2015, los puntos que se incluyeron en la inducción al personal de las Entidades Aprobadas, contenían temas esenciales para fortalecer la comprensión de los procesos, entre los cuales se pueden mencionar los siguientes:

- Análisis de Crédito
- Reclamos y Liquidaciones
- Emisión de Seguros de Hipoteca
- Reestructuración de la Deuda
- Proceso del Seguro de Desgravamen

Casos propios

La venta de viviendas propiedad del FHA, continúa siendo de vital importancia para mantener un nivel adecuado de liquidez para la Institución. En el 2015, las ventas de los casos propios cubrieron el 81% del valor de las liquidaciones pagadas a las Entidades Aprobadas por concepto de reclamos de Seguro de Hipoteca.

Así mismo, la política de ventas implementada ha permitido establecer estrategias adecuadas para la promoción y comercialización de estos bienes.



Capacitación al personal

El fortalecimiento del capital humano de la Institución, ha sido uno de los objetivos primordiales en el 2015, ya que para la Administración del FHA es significativo contar con personal altamente calificado que brinde valor agregado al servicio que presta.

La capacitación constante para actualizar conocimientos de los procesos internos y el desarrollo de competencias a nivel general, han sido pieza clave para satisfacer las necesidades que presenta cada área en cuanto a la aplicación del conocimiento, impulsando así el trabajo en equipo a través de la creatividad e innovación.

Dentro de las capacitaciones impartidas podemos mencionar las siguientes:

- XX Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna, el cual se llevó a cabo del 18 al 21 de octubre de 2015, en el Centro de Convenciones Hotel W. Santiago de Chile, cuyo tema principal fue “Auditoría Interna, el nuevo pilar de la Alta Dirección”.
- “XII Congreso Regional para la Prevención de Lavado de Dinero u Otros Activos y el Financiamiento del Terrorismo”, organizado por la Escuela Bancaria de Guatemala, con el fin de dar cumplimiento a diversas recomendaciones a todas las naciones que forman parte del combate contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo.

- Sistemas de Gestión de Calidad para ser más competitivos, basado en la Norma ISO 9001 impartido por Agexport, con el objetivo de desarrollar las competencias para la implementación, administración, evaluación y mejora de un sistema de gestión de la calidad en su empresa para ser más competitivos a nivel nacional e internacional.

- VII Congreso Regional de Administración de Riesgo Financiero, el cual se llevó a cabo el 27 y 28 de octubre de 2015, organizado por la Escuela Bancaria de Guatemala.

- XVI Diplomado Actuarial para No Actuarios, impartido por AGIS.

- Relaciones y Comunicación Asertiva para Gerentes de Mercadeo, diplomado impartido por Panamerican Business School / Tecnológico de Monterrey

- XXV Convención de Gestión Humana 2015, de la Asociación Guatemalteca de Profesionales de Gestión Humana, cuyo tema principal fue “Performance, Personas y Productividad modelando el Talento” con expositores de talla internacional.



Participación en eventos

La Administración del FHA, siempre ha tenido la firme convicción de lograr un intercambio de conocimientos y experiencias con entidades cuya actividad principal está enfocada al Sector Inmobiliario, lo cual permite combatir la problemática que actualmente representa el déficit habitacional en el país, esto ha sido posible a través de la participación en diversos eventos en los que el FHA se ha consolidado como una entidad de apoyo, para todas aquellas familias guatemaltecas que desean cumplir el sueño de adquirir una vivienda digna.



El 2015 se destaca por la participación en los siguientes eventos:

- **Expoverde**, evento organizado por la Cámara Guatemalteca de la Construcción y el Consejo de la Construcción Sostenible de Guatemala, en el que se desarrollan charlas, conferencias y una exposición de diversas empresas que ofrecen sus servicios enfocados a la disminución del impacto ambiental y a una construcción sostenible. Personeros del FHA participaron como especialistas en un foro donde se discutió sobre el desarrollo de la vivienda y la sostenibilidad en los proyectos habitacionales.

- **Acenvi Encuentro Nacional de la Vivienda**, se participó en el evento el 24 y 25 de septiembre de 2015, contando con la participación de expertos internacionales en Proyectos Innovadores de Vivienda, en dicho evento el Lic. Sergio Irungaray Suárez, Gerente del FHA, brindó una conferencia enfocada al Sector Inmobiliario e hizo un análisis sobre las operaciones del FHA y la tendencia en el desarrollo habitacional en la actualidad del país.

- **CongrExpo de la Construcción**, el evento se llevó a cabo del 5 al 7 de octubre de 2015 y es organizado por la Cámara Guatemalteca de la Construcción, en la que participaron profesionales del Sector Inmobiliario. Se participó en un foro en el que se discutieron los principales retos del Sector Construcción para el desarrollo de vivienda y nuevas oportunidades de inversión.

- **Expocasa**, en junio y noviembre de 2015 se participó activamente en la exposición de vivienda organizada por la Cámara Guatemalteca de la Construcción, en el Expocenter de Tikal Futura. El equipo de trabajo de FHA designado brindó información acerca de los beneficios que ofrece el Sistema FHA, a los guatemaltecos que visitaron la exposición en búsqueda de la compra de su vivienda.



Participación en Acenvivi

FHA se ha caracterizado por brindar el apoyo necesario a entidades cuyo objetivo primordial está enfocado en fomentar el desarrollo habitacional de la región, tal es el caso de la participación que durante varios años se ha venido realizando en la Asociación Centroamericana de la Vivienda, a través de exposiciones, conferencias, foros y mesas de negocios, cubriendo temas que buscan el intercambio de conocimiento de acuerdo a la experiencia en eventos que se han llevado a cabo en el país, siendo Guatemala punto de encuentro de Instituciones Nacionales e Internacionales que buscan reducir el déficit habitacional en Latinoamérica.



Participación en Uniapravi

El FHA ha tenido una destacada participación en la Unión Interamericana para la Vivienda (Uniapravi), prueba de ello, dos Presidentes de Junta Directiva del FHA han ocupado el cargo de Presidentes de esa Entidad, actualmente Sergio Irungaray, Gerente del FHA, es Director Regional, lo que ha permitido el aprendizaje de nuevas tendencias de financiamiento y desarrollo habitacional en Latinoamérica, para estrechar relaciones con el fin de intercambiar conocimientos y experiencias entre más de 30 países.



Feria de la vivienda 2015

La primera feria de vivienda organizada por el FHA, tuvo lugar durante el mes de agosto del 2015, en diversos puntos estratégicos de la ciudad, dando a conocer la oferta habitacional de los Desarrolladores de proyectos que trabajan con el Sistema FHA.

El objetivo de la participación de los 45 Desarrolladores de Proyectos Habitacionales, fue la búsqueda y cierre de negocios, quienes a su vez brindaron información de los beneficios que las familias guatemaltecas obtendrían al comprar su vivienda a través del Sistema FHA.

Puntos de ubicación de la Feria de Vivienda 2015:

- C. C. Portales
- C. C. Miraflores
- C. C. Paseo San Sebastián
- C. C. Pacific Center
- C. C. El Frutal

Feria de la Vivienda en Quetzaltenango 2015

Con el objetivo de promover el mercado de la Vivienda a través del Sistema FHA en el interior del país, se llevó a cabo en la ciudad de Quetzaltenango la primera feria de la vivienda en uno de los Centros Comerciales con mayor cantidad de visitas en el Occidente.

Se contó con la participación de 6 Desarrolladores de Vivienda que tienen oferta en proyectos declarados Elegibles y también que buscan ofrecer soluciones habitacionales a través de la figura de Construcción en Lote Propio CLP.



Galardón de de oro 2015

La XXI entrega del Galardón de Oro FHA, se llevó a cabo en el Centro de Convenciones del Hotel Camino Real.

Este Galardón tiene como objetivo, reconocer el esfuerzo de los Desarrolladores de Vivienda, Entidades Aprobadas, Constructores y Vendedores durante el 2014, con el fin de motivar la competencia y el compromiso de estos actores para que busquen la excelencia en el desarrollo y financiamiento de proyectos de vivienda a través del Sistema FHA.

El momento emotivo se dio cuando se hizo la "Mención Honorífica al Esfuerzo de la Familia guatemalteca".



**"MENCIÓN HONORÍFICA AL ESFUERZO
DE LA FAMILIA GUATEMALTECA"**
Familia Coloma Barreno

Banco de Desarrollo Rural, S.A.

“Mención Honorífica a la Entidad Aprobada con el mayor apoyo al programa de Construcción en Lote Propio”

“Galardón de Oro FHA a la Entidad Aprobada con mayor cantidad de Viviendas de Interés Social, aseguradas por el Sistema FHA”

“Galardón de Oro FHA a la mayor cantidad de créditos asegurados a través del Sistema FHA”

“Galardón de Oro FHA al mejor manejo de Cartera Asegurada”



Banco G&T Continental, S.A.

“Galardón de Oro FHA a la Entidad Aprobada con mayor reestructuras de créditos en mora”
Banco G&T Continental, S.A.

“Galardón de Oro FHA al mayor monto de financiamiento asegurado a través del Sistema FHA”
Banco G&T Continental, S.A.



Banco Industrial, S.A.

“Galardón de Oro FHA al menor Índice de Siniestralidad”

“Galardón de Oro FHA a la Entidad Aprobada con mayor crecimiento en monto asegurado dentro del Sistema FHA”



Grupo Rosul

“Galardón de Oro FHA al Vendedor de viviendas que obtenga el mayor número de viviendas vendidas en el año anterior a la premiación”

“Galardón de Oro FHA al constructor que más viviendas construyó con seguro de Hipoteca FHA, durante el año anterior a la premiación”

“Galardón de Oro FHA al Desarrollador con Mayor número de viviendas y monto asegurado a través del Sistema FHA”



Estilo Urbano

“Galardón de Oro FHA al Desarrollador con mayor cantidad de viviendas de Interés Social, aseguradas por el Sistema FHA”



Histórico I

“Galardón de Oro FHA al Proyecto Vanguardista construido en Propiedad Horizontal”



Condominio Villas Lomas de Santa Catalina

“Galardón de Oro FHA al Proyecto de Vivienda Vanguardista hasta 100m2 de construcción”



Condominio Hacienda de las Flores Clúster A3

“Galardón de Oro FHA al Proyecto de Vivienda Vanguardista mayor a 100m2 de construcción”





Gestión **operativa**

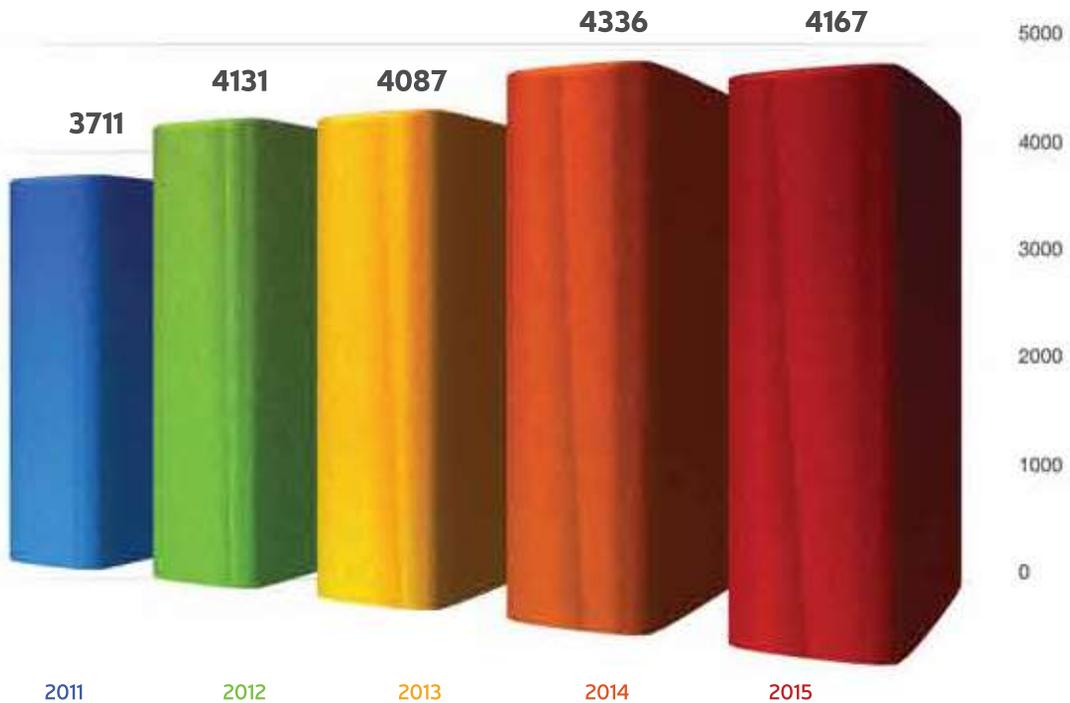
memoria de labores 2015

unidades

Emisión de Resguardos de Asegurabilidad

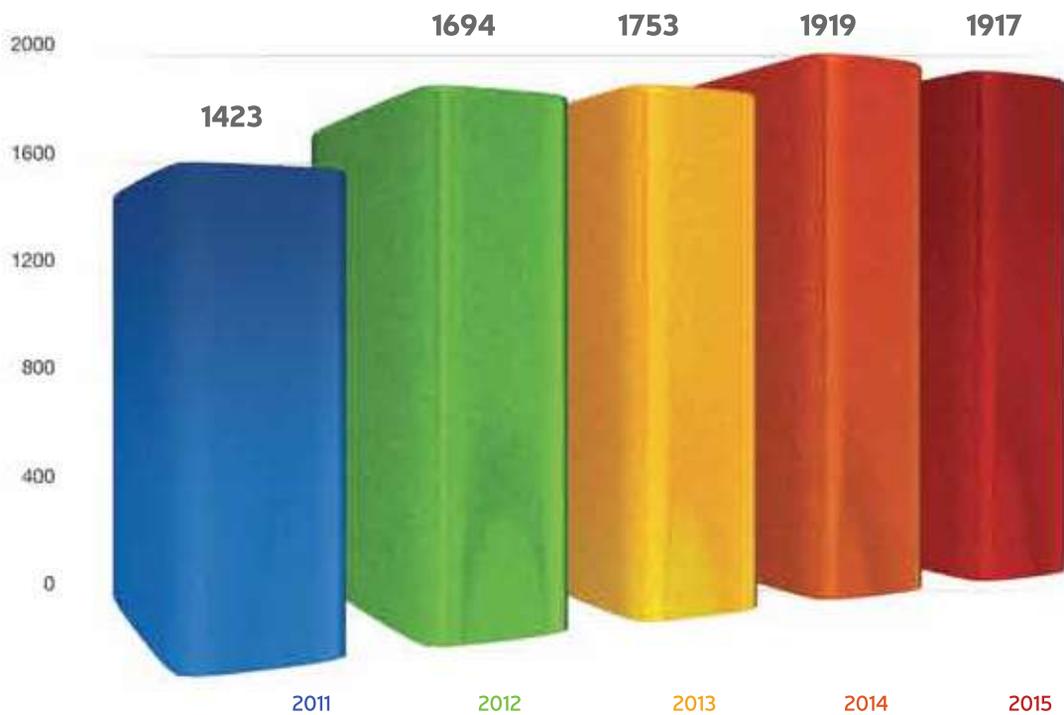
El Resguardo de Asegurabilidad es el documento que extiende el FHA, mediante el cual se compromete a emitir el Seguro de Hipoteca siempre que se cumpla con los requisitos establecidos.

En el 2015 se emitieron 4,167 Resguardos de Asegurabilidad, por un valor de Q1,917 millones.



millones

Emisión de Resguardos de Asegurabilidad

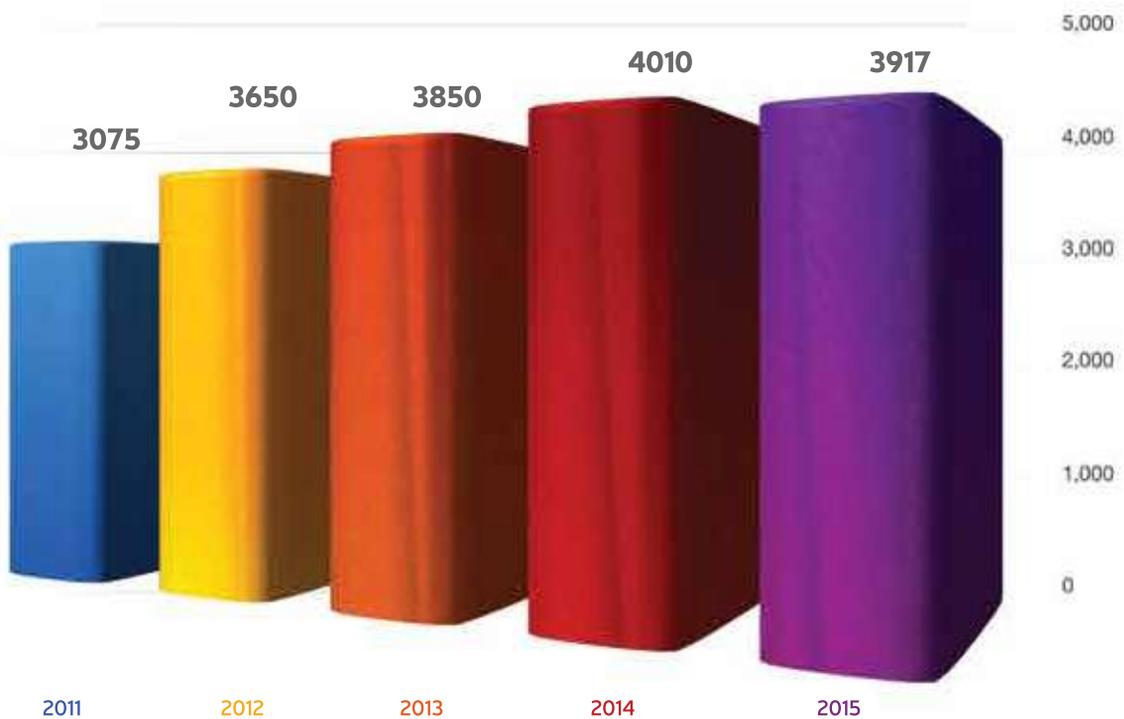


Emisión de Seguros de Hipoteca

unidades

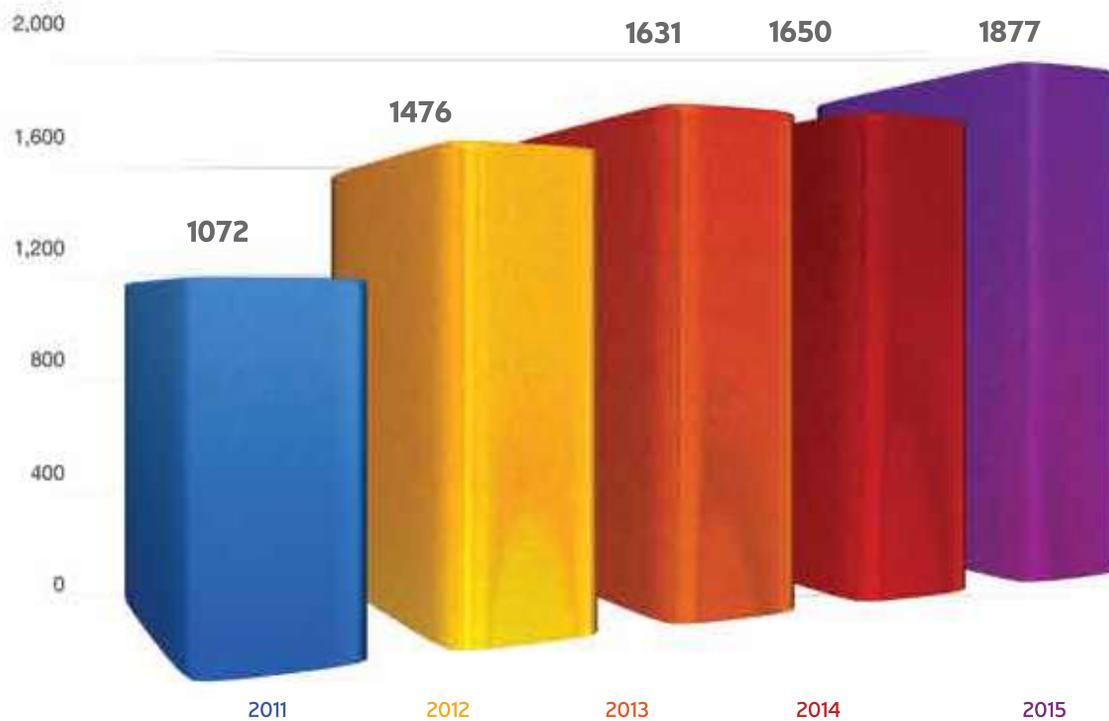
El Seguro de Hipoteca es el documento que emite el FHA, en el cual se compromete a pagar el reclamo a la Entidad Aprobada, en caso que el deudor hipotecario no continuara pagando la deuda ante cualquier causa.

En el 2015 se emitieron 3,917 Seguros de Hipoteca, por un valor de Q1,877 millones.



millones

Emisión de Seguros de Hipoteca

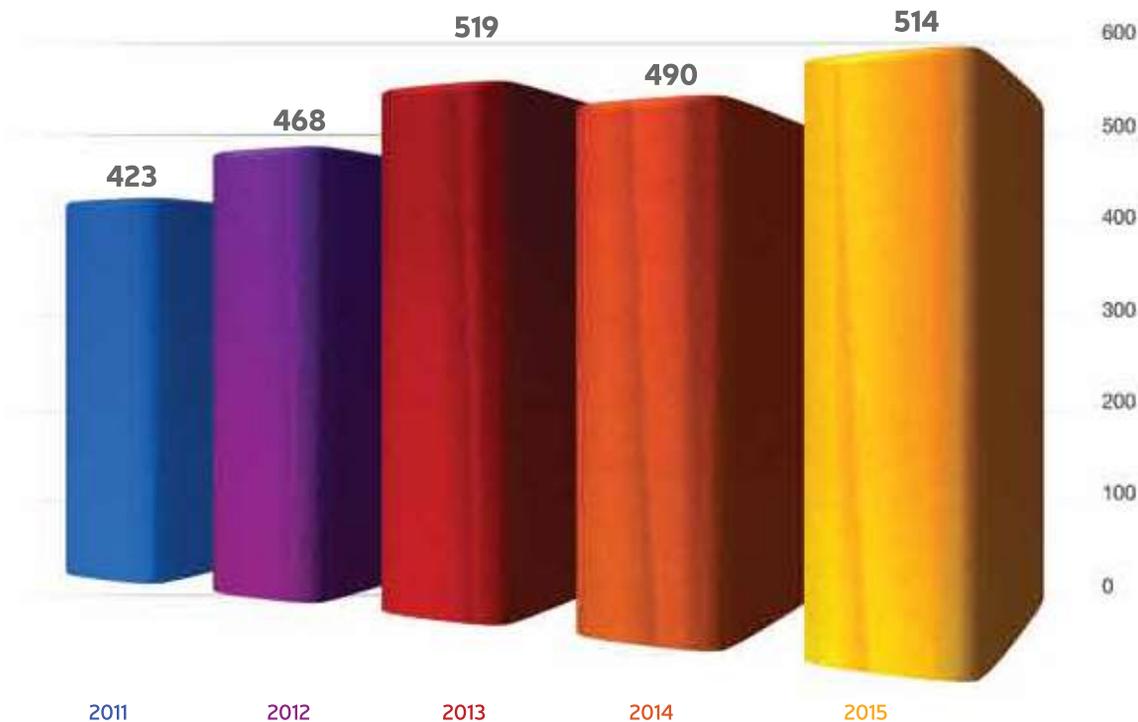


Pago por Reclamos del Seguro de Hipoteca

unidades

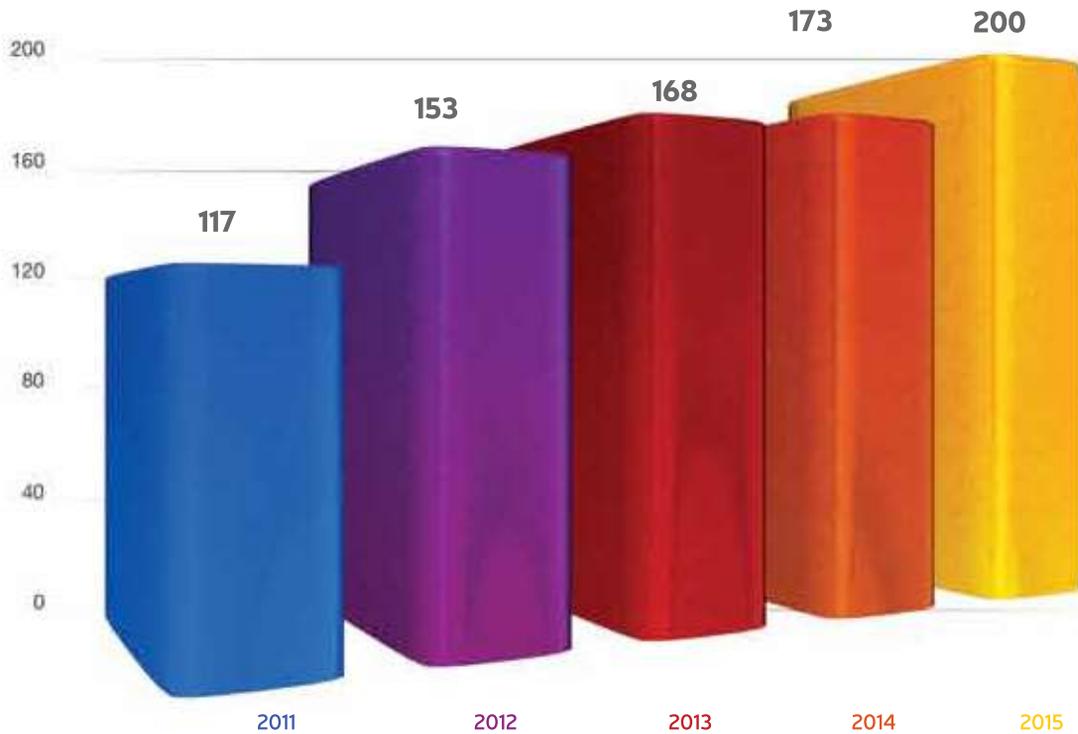
El Reclamo del Seguro de Hipoteca, es la solicitud que presenta la Entidad Aprobada en caso de incumplimiento de pago por parte del deudor hipotecario.

En el 2015 se pagaron 514 Reclamos de Seguro de Hipoteca, por un valor de Q200 millones, que representa un incremento del 5% y 16% en unidades y valores respectivamente, en relación al año 2014.



millones

Pago por Reclamos del Seguro de Hipoteca

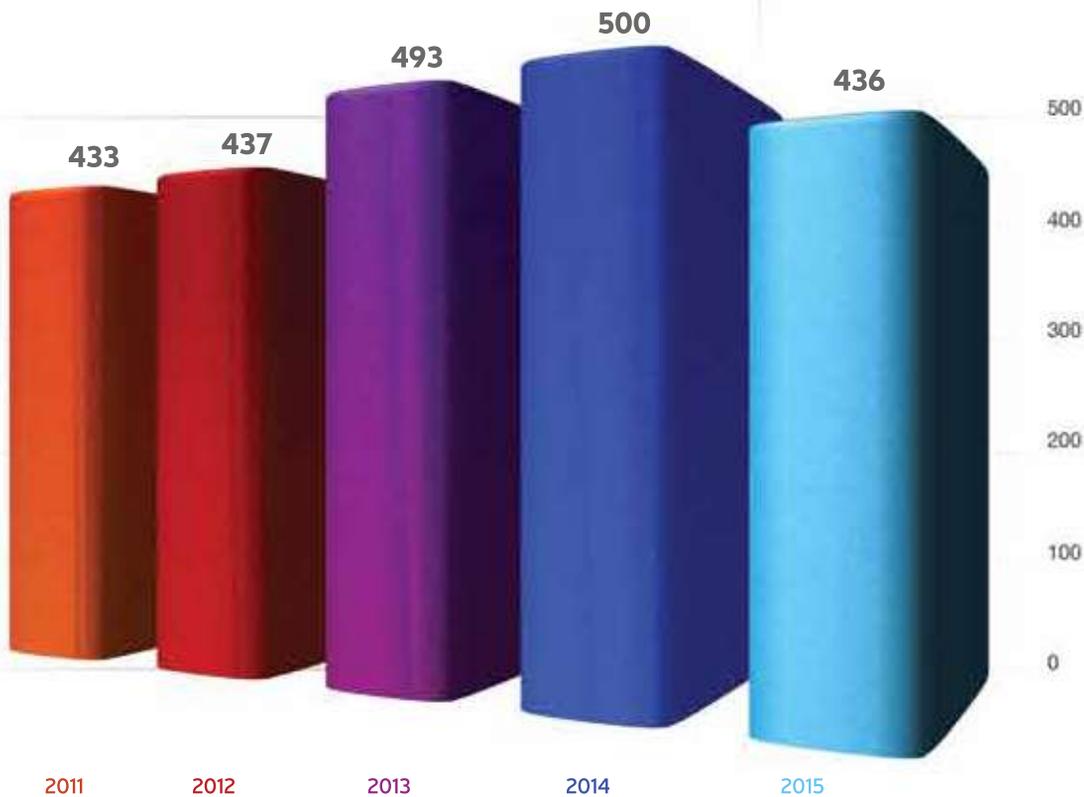


Venta de Casos Propios

unidades

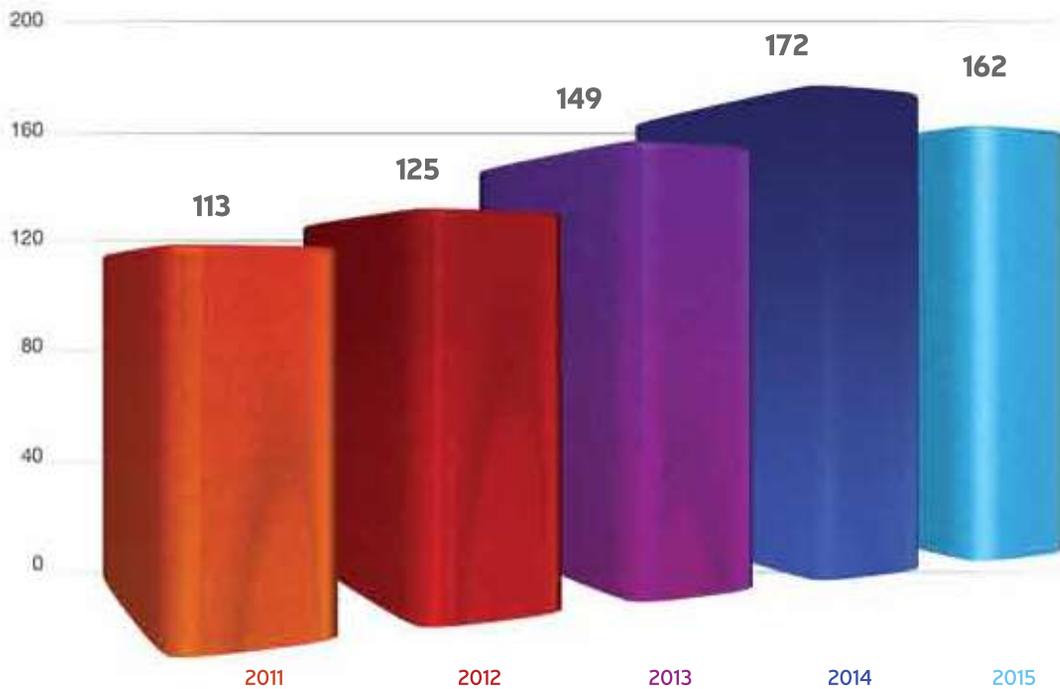
Los Casos Propios son todos los bienes que pasan a ser propiedad del FHA, después del pago del Reclamo del Seguro de Hipoteca a las Entidades Aprobadas.

En el 2015 se vendieron 436 viviendas por un valor de Q162 millones.



millones

Venta de Casos Propios

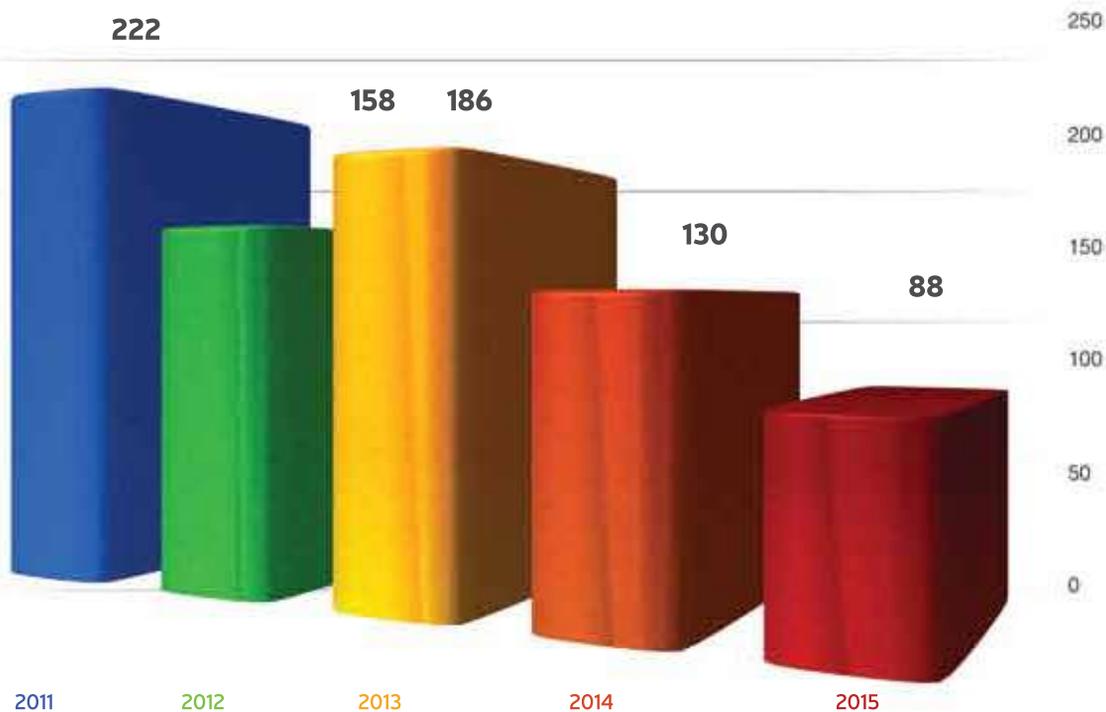


unidades

Apoyo a familias con créditos en mora

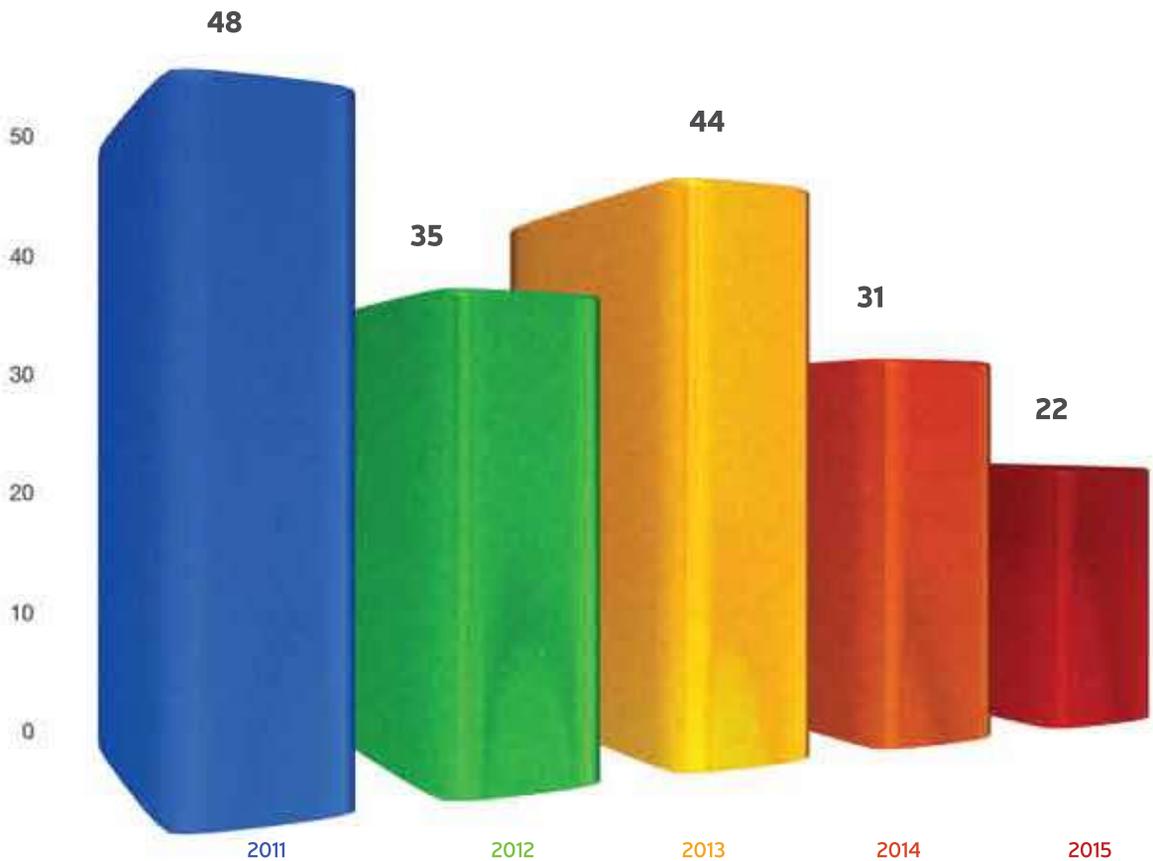
La Reestructuración de la Deuda se estableció con el fin de apoyar a los deudores que por diferentes razones han caído en mora, permitiéndoles continuar pagando el crédito de su vivienda.

En el 2015, se solicitaron 88 casos por un valor de Q22 millones, para ser elegibles de reestructura.



millones

Apoyo a familias con créditos en mora

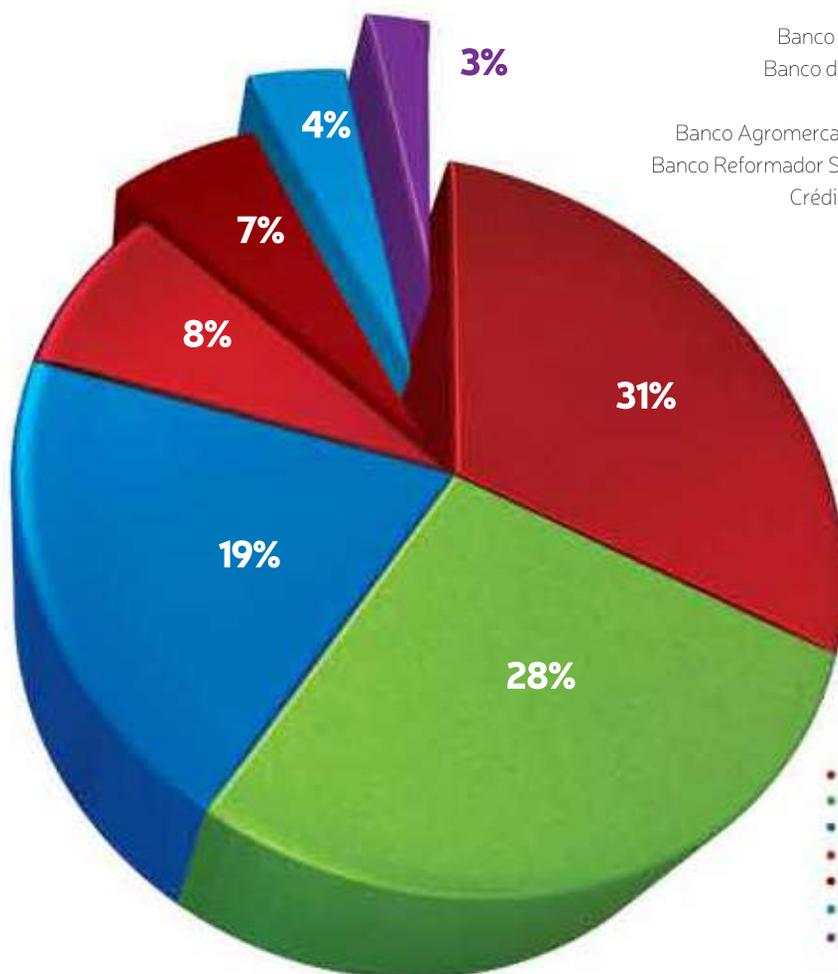


Cartera Asegurada acumulada

unidades

por Entidad Aprobada

-Seguros Vigentes-



Banco G & T Continental, S. A.	10,793
Banco de Desarrollo Rural, S. A.	9,692
Banco Industrial, S. A.	6,605
Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.	2,856
Banco Reformador S. A. (BAC-Reformador)	2,343
Crédito Hipotecario Nacional	1,569
Otros	1,062
Total General	34,920

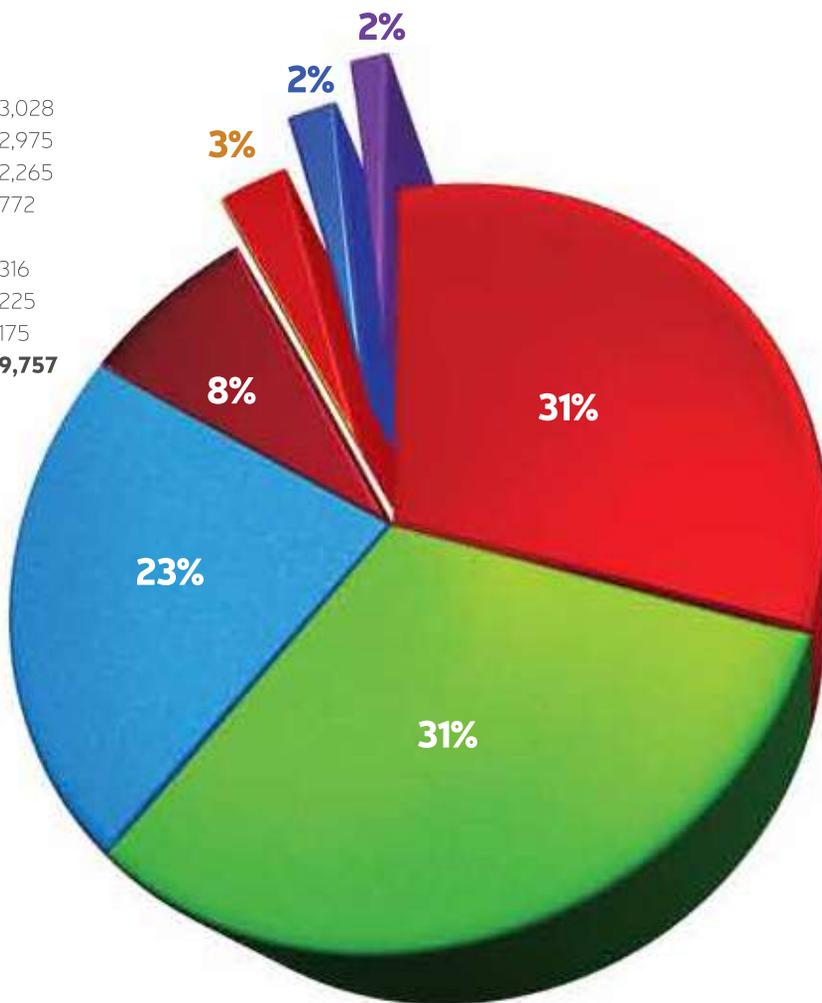
- Banco G & T Continental, S. A.
- Banco de Desarrollo Rural, S. A.
- Banco Industrial, S. A.
- Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
- Banco Reformador S. A.
- Crédito Hipotecario Nacional
- Otros

Saldos de Cartera Asegurada acumulada por Entidad Aprobada

-Seguros Vigentes- *proyecciones*

millones

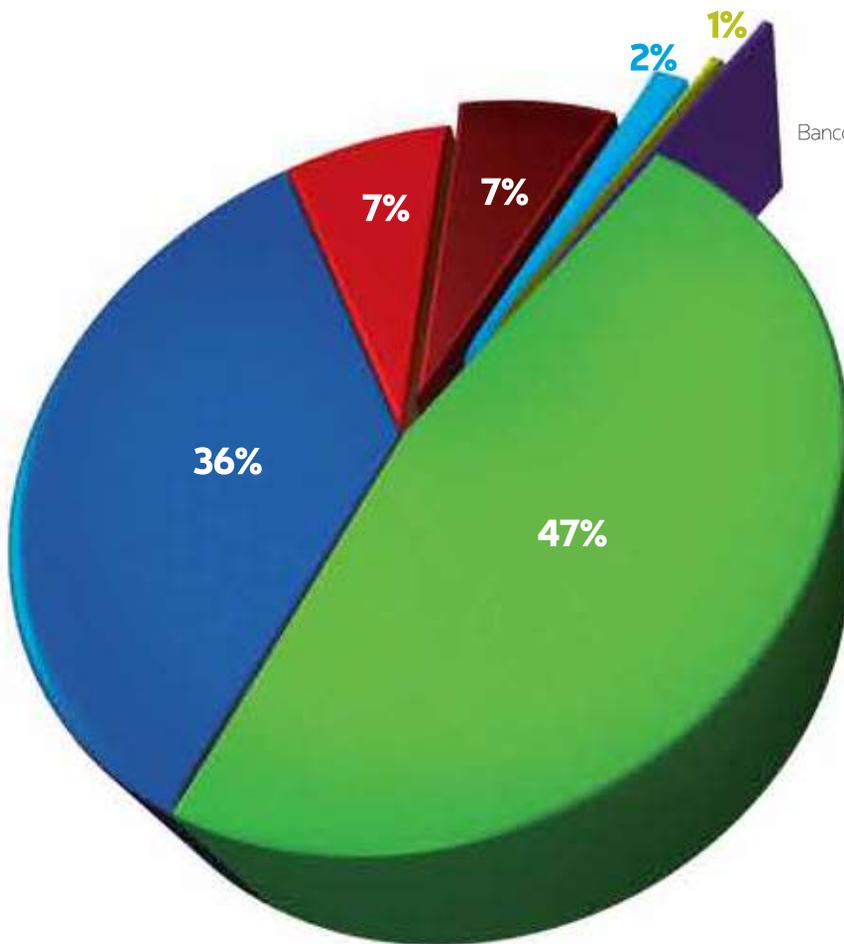
Banco G & T Continental, S. A.	3,028
Banco de Desarrollo Rural, S. A.	2,975
Banco Industrial, S. A.	2,265
Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.	772
Banco Reformador S. A.	316
Crédito Hipotecario Nacional	225
Otros	175
Total General	9,757



- Banco G & T Continental, S. A.
- Banco de Desarrollo Rural, S. A.
- Banco Industrial, S. A.
- Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
- Banco Reformador S. A.
- Crédito Hipotecario Nacional
- Otros

Entidad Aprobada con mayor número de Seguros Emitidos 2015

unidades



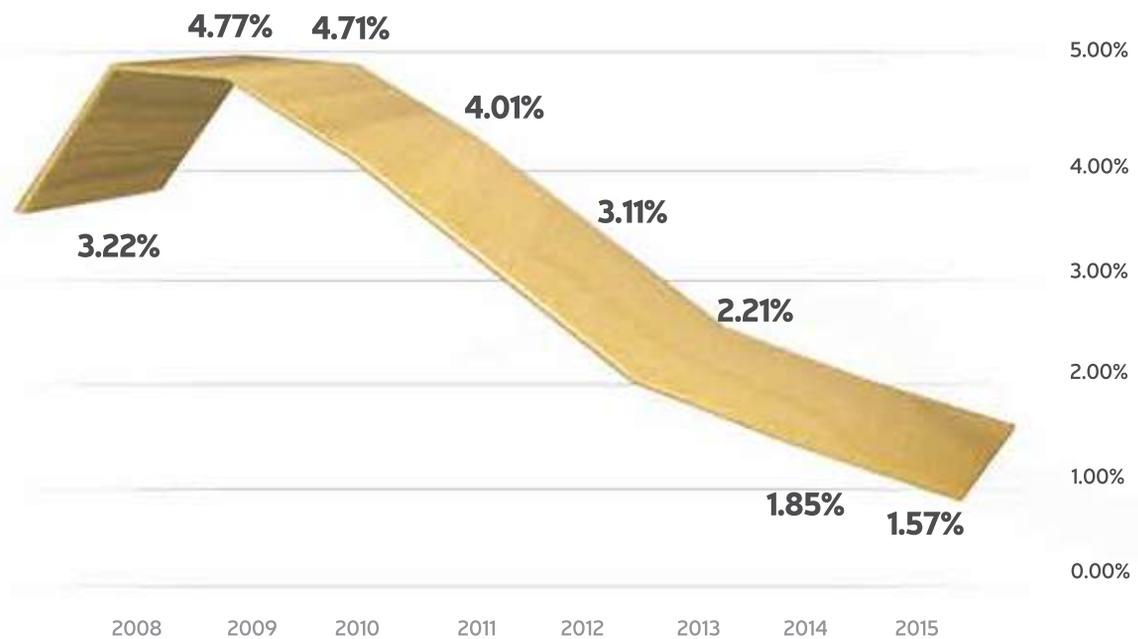
Banco Desarrollo Rural, S.A.	1,829
Banco Industrial, S.A.	1,424
Banco Agromercantil de Guatemala, S.A.	291
Banco G&T Continental, S.A.	276
Crédito Hipotecario Nacional	59
Banco Inmobiliario, S.A.	22
Otros	16
Total General	3,917

- Banco Desarrollo Rural, S. A.
- Banco Industrial, S. A.
- Banco Agromercantil, S. A.
- Banco G&T Continental, S. A.
- Crédito Hipotecario Nacional
- Banco Inmobiliario, S. A.
- Otros

millones

Comportamiento de cartera, porcentaje de saldos a capital

DICIEMBRE 2008-DICIEMBRE 2015
(7 o más cuotas)



Se puede observar que a lo largo de los años, ha disminuido el porcentaje de la cartera vigente que se encuentra con 7 o más cuotas en mora, llegando hasta el 1.57% en el 2015.

Proyectos habitacionales con. seguros emitidos en el 2015

Condominio Villas Lomas de Santa Catalina	170
Club Residencial Parque 7	155
Condominio Residenciales Colinas del Norte	102
Prados de San Cristóbal	95
Prados de San José, Sector Villas Del Campanario	92
Condominio El Refugio de San Rafael 3	90
Condominio Santuaria	86
Prados de San José, Sector Valle de Las Hortensias	80
Prados de San José Sector Los Azahares	78
Condominio Casa Florentina Premier	78
Jardines del Carmen 2	73
Santa María de Las Charcas	71
Residencial Los Planes de Bárcenas Sector 6 (Las Bougambilias)	68
Hacienda de Las Flores	68
Condado San Nicolás Tres (III), Fase Uno (I)	67
Condominio Altos de San Nicolás	61
Condominio Fuentes del Valle Norte II	59
Histórico 1	57
Residencial los Planes de Bárcenas sector Liquidámba (14)	54
Altos de la Sabana	54
Condominio Casa Florentina	52
Condominio Bosques de Arrazola	52
Torre de Villaflores	52
Condominio Villas Exclusivas de La Providencia II	49

Proyectos habitacionales con.
seguros emitidos
en el 2015

Alamedas de Santa Rita (Sector 2)	48
Prados de Castilla (fase I)	45
Cond. Vistas de San Isidro Fase uno (I)	45
Cond. Prados de San José Sector Las Bougambilias (<i>Nombre Comercial Cañadas de San José</i>)	44
Cumbres de La Arboleda	41
Alamedas de Santo Domingo	39
Condominio Alta Villa El Naranjo	37
Condominio Condado San Andrés	36
Condominio Villas del Condado	36
Jardines de Verona, Ciudad Santa Clara	32
Residenciales Portal de San Isidro (<i>Nombre Comercial Portal de San Isidro Residencias</i>)	32
Viña del Sur Condominios Fase III	29
Lotificación Vista Azul	27
Villas Granada	27
Residencial Los Planes de Bárcenas (Las Palmeras)	26
Condominio Hacienda de Las Flores, Clúster A-3	25
Jardines de las Charcas II	25
Condominio Villa Blanca	24
Residencial Los Olivos Sector 12	23
Playa de Oro	22
Residencial Valle del Quetzal (<i>Nombre Comercial Residencial Los Volcanes</i>)	22
Condominio Condado San Nicolás Tres (III), Fase Dos (II)	21
Alamedas de Santa Clara	20
Residenciales El Bosque (<i>Nombrada como Ensenada del Quetzal</i>)	20
Prados de San José Sector Santa Cruz Del Valle	20
Condominio El Prado de Linda Vista	20
Otros	1,268
Total	3,917

Seguros de Hipoteca Emitidos Reclamos de Seguro Pagados y su relación porcentual 1962-2015

(Cifras en miles de Quetzales)

Año	Seguros Emitidos		Reclamos de Seguro		Relación Porcentual	
	Unidades	Valor Q.	Unidades	Valor Q.	Unidades	Valor Q.
Total	91,882	15,584,968.6	5,120	1,245,132.3	5.57	7.99
2015	3,917	1,876,819.2	514	200,482.0	13.12	10.68
2014	4,010	1,650,328.7	490	173,911.3	12.22	10.54
2013	3,850	1,631,088.5	519	169,020.0	13.48	10.36
2012	3,650	1,476,639.8	469	153,814.1	12.85	10.42
2011	3,075	1,072,364.9	423	117,053.0	13.76	10.92
2010	3,046	1,060,413.8	407	107,040.3	13.36	10.09
2009	3,385	1,054,289.8	336	77,624.3	9.93	7.36
2008	4,206	1,162,348.2	186	37,369.1	4.42	3.21
2007	4,510	1,083,756.5	164	33,236.3	3.64	3.07
2006	4,203	960,371.5	161	31,459.1	3.83	3.28
2005	3,456	629,223.6	102	23,297.6	2.95	3.70
2004	4,000	640,608.0	211	38,809.0	5.28	6.06
2003	3,713	546,110.5	108	20,276.8	2.91	3.71
2002	2,739	420,122.6	112	21,034.8	4.09	5.01
2001	2,237	347,710.5	81	14,500.0	3.62	4.17
2000	2,563	392,756.5	58	9,013.9	2.26	2.30
1999	3,500	463,976.3	17	2,587.1	0.49	0.56
1998	3,008	357,376.3	2	253.7	0.07	0.07
1997	2,034	236,913.6	0	0.0	0.00	0.00
1996	1,716	169,130.5	0	0.0	0.00	0.00
1995	1,425	124,736.0	0	0.0	0.00	0.00
1994	552	40,942.9	0	0.0	0.00	0.00
1993	502	30,476.1	0	0.0	0.00	0.00
1992	636	25,055.4	2	35.1	0.31	0.14
1991	628	18,568.4	2	44.5	0.32	0.24
1990	713	20,467.3	2	103.0	0.28	0.50
1989	508	14,802.8	2	78.4	0.39	0.53
1988	474	13,349.3	25	716.5	5.27	5.37

Seguros de Hipoteca Reclamos de Seguro Pagado y su relación porcentual 1962-2015

(Cifras en miles de Quetzales)

Año	Seguros Emitidos		Reclamos de Seguro		Relación Porcentual	
	Unidades	Valor Q.	Unidades	Valor Q.	Unidades	Valor Q.
1987	416	9,302.3	25	813.7	6.01	8.75
1986	792	17,240.8	89	2,763.6	11.24	16.03
1985	1,238	27,043.7	115	3,343.3	9.29	12.36
1984	1,420	31,011.0	44	1,268.5	3.10	4.09
1983	1,454	33,131.3	23	678.8	1.58	2.05
1982	1,511	36,383.2	8	215.6	0.53	0.59
1981	1,304	31,538.9	0	0.0	0.00	0.00
1980	1,181	27,094.9	2	12.2	0.17	0.05
1979	885	16,075.1	4	27.5	0.45	0.17
1978	418	6,987.6	0	0.0	0.00	0.00
1977	371	5,131.1	0	0.0	0.00	0.00
1976	300	3,943.0	5	58.1	1.67	1.47
1975	502	5,328.0	15	129.9	2.99	2.44
1974	691	4,762.2	29	283.4	4.20	5.95
1973	639	4,441.8	38	337.5	5.95	7.60
1972	1,155	7,212.9	42	407.1	3.64	5.64
1971	654	4,588.0	85	855.1	13.00	18.64
1970	461	3,930.7	75	715.3	16.27	18.20
1969	729	6,074.4	58	775.9	7.96	12.77
1968	724	6,168.9	56	553.0	7.73	8.96
1967	729	6,170.0	11	106.4	1.51	1.72
1966	630	5,736.2	3	27.4	0.48	0.48
1965	642	6,023.8	0	0.0	0.00	0.00
1964	527	3,406.7	0	0.0	0.00	0.00
1963	250	1,569.8	0	0.0	0.00	0.00
1962	3	29.3	0	0.0	0.00	0.00

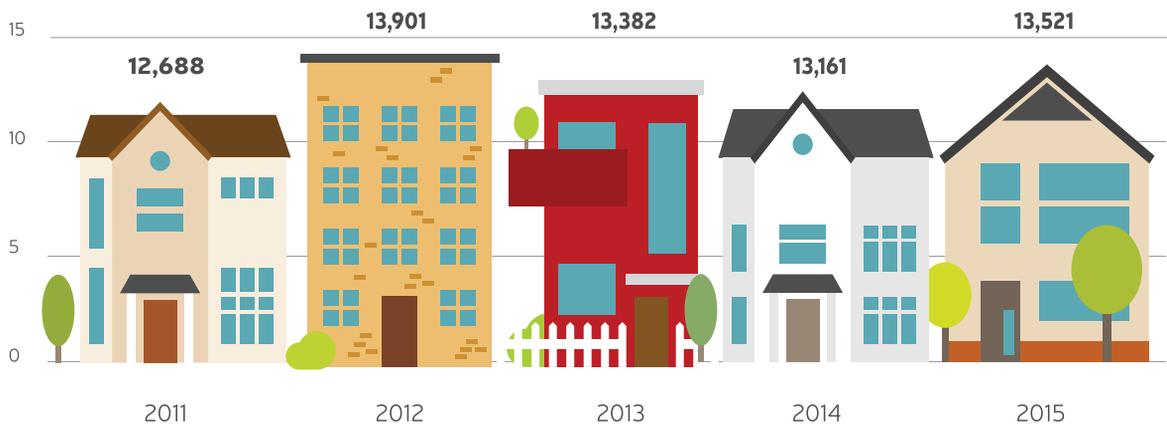




Gestión proyectos y vivienda

memoria de labores 2015

Inspecciones reglamentarias 2015



Inspecciones reglamentarias por trimestre 2015

	Primeras Inspecciones	Segundas Inspecciones	Terceras Inspecciones	Total
1 Trimestre	922	1,311	915	3,148
2 Trimestre	1,091	1,448	876	3,415
3 Trimestre	1,215	1,558	862	3,635
4 Trimestre	777	1,261	1,285	3,323
Total	4,005	5,578	3,938	13,521



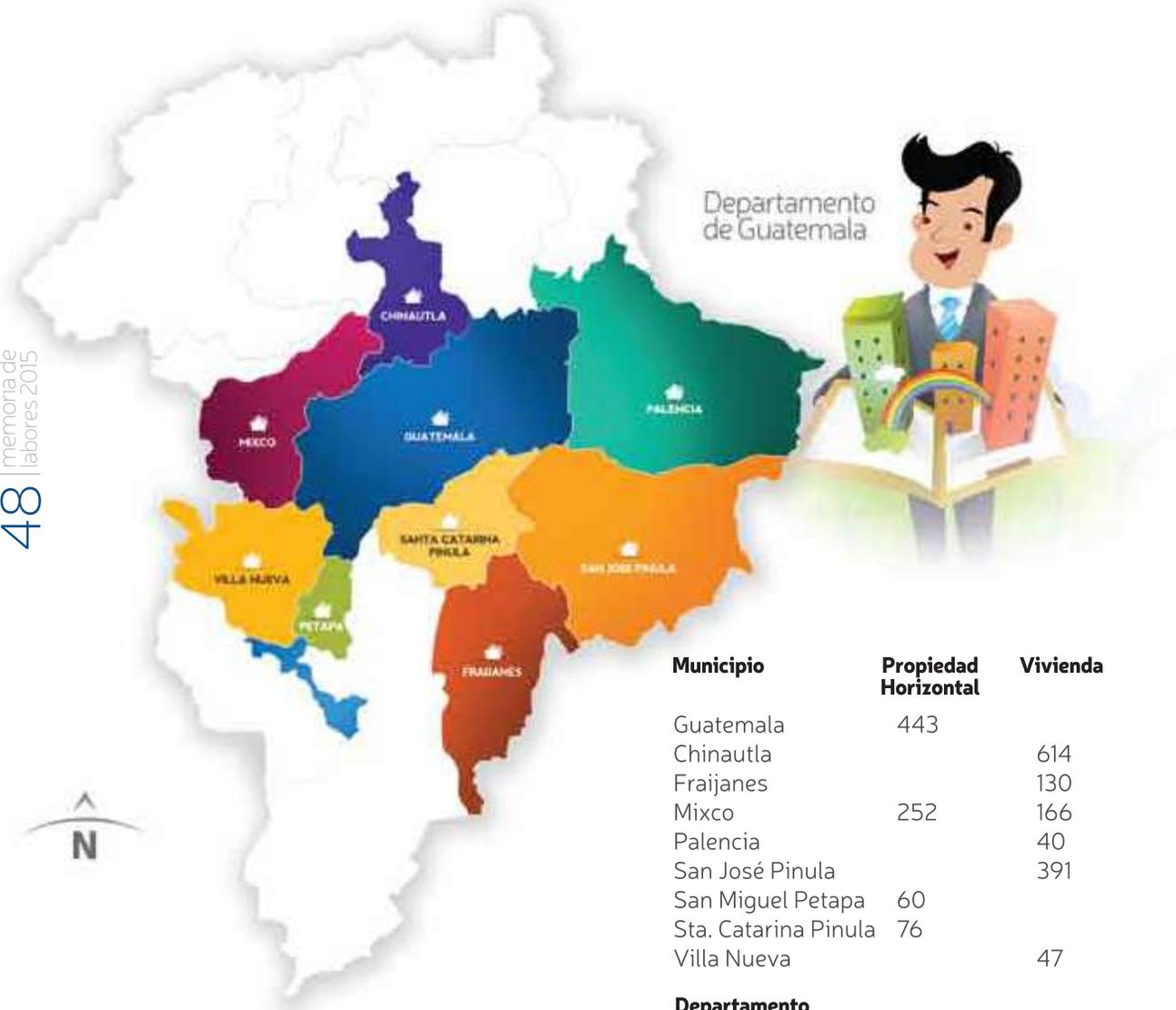
Proyectos declarados elegibles **2015**



Proyectos declarados elegibles

Proyecto	No. Aptos.	No. Vivienda	No. Resolución	Fecha	Promotor
 Residenciales Colinas del Norte Sector Las Perlas		40	03-2015	21/01/2015	Desarrollos San Miguel, S.A.
 Altos de la Sabana	78		14-2015	20/01/2015	Los Altos de la Sabana, S.A.
 Santa María de las Charcas	82		114-2015	12/03/2015	Ingeniería Vertical, S.A.
 Condominio Vistas de Santa Marta		78	154-2015	27/03/2015	Inmobiliaria Novaporta, S.A.
 Villas Granada	76		204-2015	23/04/2015	Villas Granada, S.A.
 Torres de San Juan	144		162-2015	07/04/2015	Desarrollos El Naranjito, S.A.
 Condominio Fuentes del Valle Norte II		614	180-2015	21/04/2015	Inmobiliaria San Nicolás, S.A.
 Condominio Lomas de San José II		47	305-2015	02/07/2015	Inversiones Cascada, S.A.
 Residenciales Arcos de Santa María		108	327-2015	09/07/2015	Palo Viejo, S.A.
 Terra Alta Apartamentos (Torre A)	24		378-2015	11/08/2015	Inversiones y Servicios Mercantiles, S. A.
 Condominio Condado San Nicolás Tres (III), Fase Dos (II)		166	387-2015	27/08/2015	Desarrolladora Malva Tres (III), S. A.
 Condominio Montecristo II		355	434-2015	29/09/2015	Procesadora de Flora, S. A.
 Torre Ocho (08) Nueve (09) Y Diez (10) De Villaflores	60		445-2015	07/10/2015	La Sierra Desarrollo S. A.
 Prados de San José, Sector Azahares (manzanas O, P, Q)		36	463-2015	22/10/2015	Desarrollos San José S. A.
 Altura San Nicolás	84		523-2015	25/11/2015	Torre San Nicolás, S. A.
 Paseo Arrazola Condominios		130	524-2015	26/11/2015	Espacio Corporativo, S. A.
 Edificio Nueva Caledonia	53		562-2015	10/12/2015	Edificaciones Funcionales, S. A.
 Jardines de las Charcas III	38		563-2015	10/12/2015	Construcciones Modernas, S. A.
 Casa Asunción	132		566-2015	15/12/2015	ALCAPIT, S.A.
 Torre Entre Árboles	60		567-2015	15/12/2015	Construcciones Modernas, S. A.

Unidades habitacionales



Municipio	Propiedad Horizontal	Vivienda
Guatemala	443	
Chinautla		614
Fraijanes		130
Mixco	252	166
Palencia		40
San José Pinula		391
San Miguel Petapa	60	
Sta. Catarina Pinula	76	
Villa Nueva		47
Departamento		
Sacatepéquez		108
Santa Rosa		78



Gestión **financiera**

memoria de labores 2015

Balance general

(al 31 de diciembre de 2015)

CIFRAS EN QUETZALES

	ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES		562,367,380.51		
CAJA			14,095.10	
BANCOS			561,570,376.21	782,909.20
INVERSIONES		55,000,000.00		
EN TÍTULOS-VALORES PARA SU VENCIMIENTO			55,000,000.00	
CUENTAS POR COBRAR		2,871,737.93		
PRIMAS DE SEGURO POR COBRAR			5,735.36	
INTERESES POR COBRAR			2,708,128.75	
DEUDORES VARIOS			93,590.66	
CUENTAS POR LIQUIDAR			64,283.16	
DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS E INMUEBLES ADJUDICADOS		457,508,872.37		
DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS			296,915,089.20	420,489.58
(-) Estimación por Pérdida en Derechos por Reclamos Aprobados			(19,504,675.44)	
INMUEBLES ADJUDICADOS			187,583,481.29	
(-) Estimación por Pérdida en Inmuebles Adjudicados			(16,753,812.26)	
INMUEBLES VENDIDOS Y ESCRITURADOS PENDIENTES DE COBRO			8,848,300.00	
INMUEBLES Y MUEBLES		20,293,970.23		
INMUEBLES			24,900,172.70	
(-) Depreciaciones Acumuladas sobre Inmuebles			(7,975,796.36)	
MUEBLES			12,312,131.01	
(-) Depreciaciones Acumuladas sobre Muebles			(8,942,537.12)	
OTROS ACTIVOS		46,906.79		
ACTIVOS DIVERSOS			46,906.79	
CARGOS DIFERIDOS		874,775.14		
GASTOS ANTICIPADOS			874,636.46	
GASTOS POR AMORTIZAR			34,510.50	
(-) Amortizaciones Acumuladas			(34,371.82)	
SUMA DEL ACTIVO		1,098,963,642.97		

Balance general

(al 31 de diciembre de 2015)

PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
CUENTAS POR PAGAR	13,099,063.78		
OBLIGACIONES INMEDIATAS		5,158,780.33	
ACREEDORES VARIOS		7,849,581.52	
RETENCIONES POR PAGAR		90,701.93	
OBLIGACIONES POR INMUEBLES PENDIENTES DE ADJUDICAR	297,331,089.77		
RECLAMOS APROBADOS POR PAGAR		296,915,089.20	416,000.57
OBLIGACIONES POR SEGURO DE DESGRAVAMEN	7,521,911.06		
RESERVAS TÉCNICAS DE SEGURO DE DESGRAVAMEN		7,076,337.73	
SINIESTROS POR PAGAR DEL SEGURO DE DESGRAVAMEN		445,573.33	
PROVISIONES	15,253,650.02		
LABORALES		15,253,650.02	
CRÉDITOS DIFERIDOS	58,475,174.82		
PRODUCTOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		58,475,174.82	
SUMA EL PASIVO	391,680,889.45		
UTILIDADES DIFERIDAS	2,437,170.53		
PRIMAS DE SEGURO DE HIPOTECA DEVENGADAS NO PERCIBIDAS		5,735.36	
INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		1,423,482.07	
DEUDORES VARIOS		93,590.66	
GANANCIA NO REALIZADA EN VENTAS DE INMUEBLES ADJUDICADOS		914,362.44	
CAPITAL CONTABLE	704,845,582.99		
CAPITAL APORTADO		900,000.00	
RESERVAS DE CAPITAL		581,164,977.60	
REVALUACIÓN DE INMUEBLES		14,045,970.31	
RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)		108,734,635.08	
SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,098,963,642.97		

CUENTAS DE ORDEN

RESPONSABILIDAD POR SEGUROS	15,149,168,433.25
PÓLIZAS DE SEGUROS	270,939,094.46
NOTAS DE COBRO A ENTIDADES APROBADAS	111,422.48
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	30,311,270.59
Suma Cuentas de Orden	15,450,530,220.78

CUENTAS DE REGISTRO

CUENTAS DE REGISTRO	15,740.00
Suma Cuentas de Registro	15,740.00

Los saldos en moneda extranjera están valuados al tipo de cambio de referencia de Q.7.63237 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala, vigente el 31 de Diciembre de 2015.

* En el grupo de Disponibilidades, la cuenta Bancos incluye las inversiones en Depósitos a Plazo.

Estado de resultados 2015

(Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015)

CIFRAS EN QUETZALES

CIFRAS EN QUETZALES

PRODUCTOS DE OPERACIÓN		358,140,374.50
EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE SEGUROS	139,272,071.08	
ADJUDICACIÓN DE INMUEBLES EN PAGO DE SEGURO DE HIPOTECA	200,481,995.24	
VENTA DE INMUEBLES ADJUDICADOS	12,014,016.02	
RECTIFICACIÓN A ESTIMACIONES DE LA OPERACIÓN DE SEGURO DE HIPOTECA	6,372,292.16	
GASTOS DE OPERACIÓN		253,861,893.08
PAGO DE SEGUROS	202,728,212.04	
PÉRDIDA EN DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS	9,146,639.59	
PÉRDIDA EN INMUEBLES ADJUDICADOS	6,300,972.47	
PÉRDIDA EN VENTA Y ADMINISTRACIÓN DE INMUEBLES ADJUDICADOS	20,866,063.61	
AUMENTO EN LAS RESERVAS TÉCNICAS DE SEGURO DE DESGRAVAMEN	14,820,005.37	
MARGEN OPERACIONAL BRUTO DEL SEGURO		104,278,481.42
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		36,206,747.61
SUELDOS	12,431,718.06	
PRESTACIONES LABORALES	10,733,120.39	
DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACIÓN	892,280.00	
VIÁTICOS	190,323.97	
HONORARIOS PROFESIONALES	1,238,919.62	
SERVICIOS GENERALES	6,541,141.11	
MATERIALES Y SUMINISTROS	1,272,724.04	
CUOTAS INSTITUCIONALES	1,000,034.27	
ATENCIÓNES SOCIALES	210,184.95	
DEPRECIACIONES	1,692,833.11	
AMORTIZACIONES	3,468.09	
MARGEN OPERACIONAL NETO DEL SEGURO		68,071,733.81

Estado de resultados 2015

(Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015)

CIFRAS EN QUETZALES

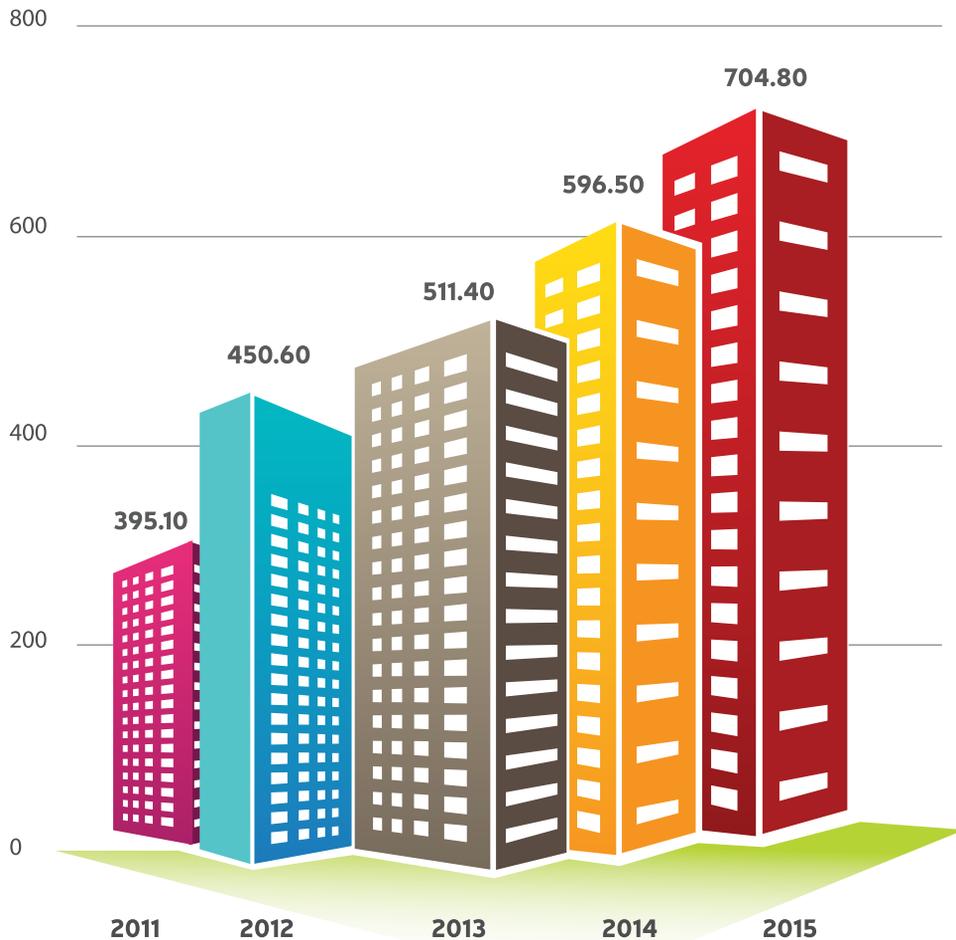
PRODUCTOS FINANCIEROS		41,373,337.47	
INTERESES	41,373,337.47		
			41,373,337.47
MARGEN FINANCIERO NETO			41,373,337.47
MARGEN OPERACIONAL Y FINANCIERO NETO DEL SEGURO			109,445,071.28
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS			(2,767.23)
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		9,721.60	
SOBRANTES DE CAJA	63.12		
OTROS	9,658.48		
GASTOS EXTRAORDINARIOS		12,488.83	
VARIACIÓN EN TIPO DE CAMBIO	8,357.67		
OTROS	4,131.16		(707,668.97)
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		132,741.12	
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		840,410.09	
			108,734,635.08
GANANCIA NETA			108,734,635.08

Auditado por Auditoría Externa

Capital contable

(Al 31 de diciembre de 2011 - 2015)

CIFRAS EN MILLONES DE QUETZALES



Anexo

Entidades

aprobadas

-Con Seguros Vigentes al 31 de Diciembre de 2015-

1. Banco G & T Continental, S. A.
2. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
3. Banco Industrial, S. A.
4. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
5. Banco Reformador, S. A. (Hoy BAC-Reformador)
6. Banco Citibank de Guatemala, S. A.
7. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
8. Banco de los Trabajadores
9. Credicorp, S. A.
10. Vivibanco, S. A.
11. Multicaja, S. A.
12. Trento, S. A.
13. Financiera Progreso, Sociedad Anónima
14. Banco Promerica, S. A.
15. Banco Ficohsa Guatemala, S. A.
16. Banco Internacional, S. A.
17. Banco de América Central, S. A.
18. Financiera Consolidada, S. A.
19. Banco Inmobiliario, S. A.
20. Fundea
21. Financiera G & T Continental, S. A.





