

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

Entidad: EJERCICIO: 2024

Periodo: ENERO - DICIEMBRE

PRESUPUESTO FINANCIERO

Prg	Spq	Pty	Act	Obr	Rng	Descripción	SOLICITADO	ASIGNADO	MODIFICADO	VIGENTE	EJECUTADO	%
01	00		01			ACTIVIDADES CENTRALES SIN SUBPROGRAMA						
						DIRECCIÓN Y COORDINACIÓN	76,598,601.84	76,598,601.84	(14,004,598.30)	62,594,003.54	60,879,038.64	96.94
						PERSONAL PERMANENTE	2,104,800.00	2,104,800.00	700.00	2,105,500.00	998,127.55	47.41
						COMPLE. POR CALIDAD AL PERSONAL PERMANENTE	2,892,800.00	2,892,800.00	168,400.00	2,861,200.00	1,058,301.30	36.99
						COMPLE. ESPECÍFICOS AL PERSONAL PERMANENTE	6,079,200.00	6,079,200.00	13,664,350.00	19,723,550.00	18,368,488.83	93.13
						PERSONAL SUPERNUMERARIO	3,631,200.00	3,631,200.00	(1,680,424.10)	1,950,775.90	1,686,073.32	95.76
						PERSONAL POR CONTRATO	2,162,400.00	2,162,400.00	337,151.48	2,499,551.48	2,441,353.93	97.67
						INTERNATOS POR LICENCIAS Y BECAS	3,811,000.00	3,811,000.00	139,430.74	3,950,430.74	2,578,450.39	65.27
						COMPLE. ESPECÍFICOS AL PERSONAL TEMPORAL	452,000.00	452,000.00	530,000.00	982,000.00	957,764.87	97.53
						OTRAS REMUNERACIONES DEL PERSONAL TEMPORAL	2,718,000.00	2,718,000.00	(2,718,000.00)	-	-	87.75
						SERVICIOS EXTRAORDINARIOS DE PERSONAL PERMANENTE	3,980,000.00	3,980,000.00	1,041,305.45	5,021,305.45	4,408,113.55	87.75
						SERVICIOS EXTRAORDINARIOS DE PERSONAL TEMPORAL	105,000.00	105,000.00	200,000.00	305,000.00	294,506.92	96.24
						APORTE PATRONAL AL IGSS	9,802,791.63	9,802,791.63	(2,374,492.96)	7,428,298.67	6,935,285.02	93.36
						APORTE PATRONAL AL INTECAP	918,719.45	918,719.45	999,908.00	1,898,627.45	1,570,480.05	83.15
						APORTE PARA CLASES PASIVAS	15,101,114.19	15,101,114.19	(4,508,779.94)	10,592,334.25	10,294,943.05	97.19
						DIETAS	3,725,500.00	3,725,500.00	-	3,725,500.00	3,653,791.20	98.06
						GASTOS DE REPRESENTACIÓN EN EL INTERIOR	306,000.00	306,000.00	10,000.00	316,000.00	310,224.70	98.17
						AGUINALDO	7,545,882.07	7,545,882.07	(1,187,879.59)	6,357,002.48	6,048,175.18	95.13
						BONIFICACION ANUAL (BONO 14)	7,285,857.07	7,285,857.07	(1,083,447.13)	6,199,409.94	5,758,460.79	93.14
						BONO VACACIONAL	560,145.00	560,145.00	144,086.00	705,131.00	581,559.24	82.48
						OTRAS PRESTACIONES	25,221,876.42	25,221,876.42	(12,197,897.20)	13,023,979.22	12,687,777.39	97.42
						ENERGÍA ELÉCTRICA	801,300.00	801,300.00	(70,000.00)	731,300.00	694,121.51	94.10
						AGUA	4,992,900.00	4,992,900.00	345,000.00	5,337,900.00	3,383,415.84	67.13
						TELÉFONÍA	48,000.00	48,000.00	90,000.00	138,000.00	108,093.25	78.33
						CORREOS Y TELÉGRAFOS	121,000.00	121,000.00	14,000.00	135,000.00	116,908.22	86.60
						EXTRACCIÓN DE BASURA Y DESTRUCCIÓN DE DESECHOS SÓLIDOS	30,000.00	30,000.00	-	30,000.00	19,470.00	64.90
						SERVICIO DE LAVANDERÍA	21,994,250.00	21,994,250.00	(7,653,000.00)	14,341,250.00	10,158,747.87	70.84
						IMPRESIÓN, ENCUADERNACIÓN Y REPRODUCCIÓN	161,000.00	161,000.00	(40,000.00)	121,000.00	39,365.85	32.53
						VIAJES EN EL EXTERIOR	600,000.00	600,000.00	-	600,000.00	213,713.04	35.82
						VIAJES EN EL INTERIOR	2,275,000.00	2,275,000.00	532,000.00	2,807,000.00	1,954,076.69	69.61
						TRANSPORTE DE PERSONAS	243,000.00	243,000.00	-	243,000.00	147,328.14	60.63
						FLUJOS	5,252,600.00	5,252,600.00	(1,296,000.00)	3,956,600.00	2,440,546.44	61.68
						ARRENDAMIENTO DE EDIFICIOS Y LOCALES	17,704,300.00	17,704,300.00	(30,000.00)	17,674,300.00	14,131,024.00	79.95
						ARRENDAMIENTO DE TIERRAS Y TERREOS	36,000.00	36,000.00	-	36,000.00	26,860.00	74.51
						ARRENDAMIENTO DE MAQUINAS Y EQUIPOS DE OFICINA	1,000,000.00	1,000,000.00	-	1,000,000.00	604,856.45	60.49
						DERECHOS DE BIENES INTANGIBLES	9,545,000.00	9,545,000.00	-	9,545,000.00	5,633,264.24	59.02
						MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPO DE OFICINA	625,000.00	625,000.00	-	625,000.00	22,268.00	3.56
						MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPO DE TRANSPORTE	400,000.00	400,000.00	50,000.00	450,000.00	387,511.80	86.11
						MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPO DE COMUNICACIÓN	1,265,500.00	1,265,500.00	-	1,265,500.00	57,029.70	11.18
						MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE OTRAS MAQUINAS Y EQUIPO	846,000.00	846,000.00	(10,000.00)	836,000.00	987,942.23	78.69
						MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE INSTALACIONES	17,528,700.00	17,528,700.00	(1,180,000.00)	16,348,700.00	8,908,495.88	50.79
						ESTUDIOS, INVESTIGACIONES Y PROYECTOS DE FACTIBILIDAD	819,000.00	819,000.00	500,000.00	1,319,000.00	1,042,941.00	79.07
						SERVICIOS MÉDICOS Y/O SANITARIOS	1,850,000.00	1,850,000.00	-	1,850,000.00	1,025,195.51	55.42
						SERVICIOS JURÍDICOS	168,000.00	168,000.00	40,000.00	208,000.00	189,475.44	91.09
						SERVICIOS ECONÓMICOS, CONTABLES Y DE AUDITORÍA	3,499,000.00	3,499,000.00	5,002,750.87	8,501,750.87	7,541,800.69	82.83
						SERVICIOS DE CAPACITACIÓN	285,000.00	285,000.00	85,000.00	370,000.00	369,180.00	99.78
						SERVICIOS DE INFORMÁTICA Y SISTEMAS COMPUTARIZADOS	1,890,000.00	1,890,000.00	(565,000.00)	1,325,000.00	855,961.91	64.60
						OTROS ESTUDIOS Y/O SERVICIOS	19,605,000.00	19,605,000.00	9,000,000.00	20,505,000.00	20,216,125.76	98.59
						PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS Y FIANZAS	43,307,000.00	43,307,000.00	9,468,984.00	52,775,984.00	52,448,209.47	99.35
						SERVICIOS DE ATENCIÓN Y SERVICIOS	1,868,000.00	1,868,000.00	-	1,868,000.00	23,348.62	58.37
						OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	1,566,000.00	1,566,000.00	420,000.00	2,386,000.00	1,480,245.77	62.46
						SERVICIOS DE VIGILANCIA	3,116,000.00	3,116,000.00	(1,150,000.00)	1,966,000.00	1,597,816.47	79.94
						ALIMENTOS PARA PERSONAS	1,772,000.00	1,772,000.00	300,000.00	2,072,000.00	1,432,759.62	74.39
						PAPEL DE ESCRITORIO	728,000.00	728,000.00	30,000.00	758,000.00	664,186.05	87.77
						PRODUCTOS DE PAPEL O CARTÓN	577,000.00	577,000.00	60,000.00	637,000.00	540,357.77	84.83
						LIBROS, REVISTAS Y PERIÓDICOS	15,000.00	15,000.00	-	15,000.00	10,418.06	69.45
						ESPECIES TIMBRADAS Y VALORES	827,100.00	827,100.00	(5,000.00)	822,100.00	821,378.55	99.31



CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

Entidad: EJERCICIO: 2024

Periodo: ENERO - DICIEMBRE

PRESUPUESTO FINANCIERO

Prg	Sig	Pry	Act	Ohr	Reg	Descripción	SOLICITADO	ASIGNADO	MODIFICADO	VIGENTE	EJECUTADO	% EJE	
						25200 ARTICULOS DE CUERO	5,000.00	5,000.00	(5,000.00)	-	50,000.00	3,305.44	6.61
						25300 LLANTAS Y NEUMÁTICOS	50,000.00	50,000.00	-	1,157,000.00	996,197.65	86.10	
						26200 COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	1,152,000.00	1,152,000.00	-	15,000.00	-	-	-
						26300 INSECTICIDAS, FUNGICIDAS Y SIMILARES	15,000.00	15,000.00	-	15,000.00	-	-	-
						26600 PRODUCTOS MEDICINALES Y FARMACÉUTICOS	295,000.00	295,000.00	-	335,000.00	330,809.12	98.75	
						26700 TINTES, PINTURAS Y COLORANTES	624,000.00	624,000.00	-	624,000.00	338,228.99	54.20	
						26800 PRODUCTOS PLÁSTICOS, NYLON, VINIL Y P.V.C.	540,000.00	540,000.00	-	2,105,000.00	2,015,757.18	95.76	
						26900 OTROS PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS	100,000.00	100,000.00	(45,000.00)	20,000.00	7,818.17	14.21	
						28300 PRODUCTOS DE METAL	20,000.00	20,000.00	-	100,000.00	16,258.92	81.30	
						28400 ESTRUCTURAS METÁLICAS ACABADAS	140,000.00	140,000.00	(120,000.00)	20,000.00	13,936.00	13.94	
						28500 MATERIAL Y EQUIPO DIVERSO	25,000.00	25,000.00	-	20,000.00	15,104.00	75.52	
						28600 HERRAMIENTAS MENORES	701,000.00	701,000.00	-	565,000.00	479,993.51	86.47	
						29100 ÚTILES DE OFICINA	510,000.00	510,000.00	-	12,000.00	5,000.00	41.67	
						29200 ÚTILES DE LIMPIEZA Y PRODUCTOS SANITARIOS	12,000.00	12,000.00	-	10,000.00	6,005.00	60.05	
						29300 ÚTILES EDUCACIONALES Y CULTURALES	80,000.00	80,000.00	(70,000.00)	833,000.00	582,522.47	69.93	
						29400 ÚTILES DEPORTIVOS Y RECREATIVOS	498,000.00	498,000.00	335,000.00	124,000.00	82,542.04	66.57	
						29700 ÚTILES, ACCESORIOS Y MATERIALES ELÉCTRICOS	309,000.00	309,000.00	(185,000.00)	521,000.00	355,929.85	68.32	
						29800 ACCESORIOS Y REPUESTOS EN GENERAL	321,000.00	321,000.00	(5,000.00)	6,466,700.00	1,243,186.65	19.22	
						29900 OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	6,471,700.00	6,471,700.00	-	29,000.00	20,248.00	77.88	
						32200 EQUIPO DE OFICINA	21,000.00	21,000.00	-	888,300.00	163,391.68	18.39	
						32300 EQUIPO MÉDICO - SANITARIO Y DE LABORATORIO	888,300.00	888,300.00	-	2,856,500.00	216,536.69	7.58	
						32400 EQUIPO EDUCACIONAL, CULTURAL Y RECREATIVO	8,229,200.00	8,229,200.00	(50,000.00)	8,179,200.00	3,648,654.56	30.13	
						32500 EQUIPO DE TRANSPORTE	11,505,800.00	11,505,800.00	-	3,160,300.00	2,484,508.68	33.45	
						32600 EQUIPO PARA COMUNICACIONES	3,210,300.00	3,210,300.00	(50,000.00)	120,000.00	141,382.29	70.16	
						32800 EQUIPO DE COMPUTO	120,000.00	120,000.00	-	18,211,700.00	3,144,238.83	17.26	
						32900 OTRAS MAQUINARIAS Y EQUIPOS	18,211,700.00	18,211,700.00	-	130,000.00	100,000.00	76.92	
						34100 EQUIPO MILITAR Y DE SEGURIDAD	130,000.00	130,000.00	-	8,950,000.00	8,159,055.26	91.16	
						38100 ACTIVOS INTANGIBLES	3,000,000.00	3,000,000.00	5,950,000.00	1,500,000.00	2,289,937.75	84.81	
						41100 AYUDA PARA FUNERARIAS	1,200,000.00	1,200,000.00	(20,000.00)	220,000.00	141,382.29	64.26	
						41300 INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	240,000.00	240,000.00	-	700,000.00	94,000.00	13.43	
						41300 VACACIONES PAGADAS POR RETIRO	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-
						41500 BECAS DE ESTUDIO EN EL INTERIOR	700,000.00	700,000.00	-	-	-	-	-
						41700 OTRAS TRANSFERENCIAS A PERSONAS	4,284,000.00	4,284,000.00	-	-	-	-	-
						41900 OTRAS TRANSFERENCIAS A PERSONAS	-	-	-	-	-	-	-
						45500 CUOTA SOSTENIMIENTO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	-	-	-	-	-	-	-
						65100 INCREMENTO EN INVERSIONES FINANCIERAS T.	-	-	-	-	-	-	-
						65200 INCREMENTO EN INVERSIONES FINANCIERAS T.	-	-	-	-	-	-	-
						81100 IMPUESTOS DIRECTOS	1,500,000.00	1,500,000.00	650,000.00	2,150,000.00	2,041,411.59	94.95	
						81200 IMPUESTOS DE RESERVA	5,000,000.00	5,000,000.00	(4,858,083.00)	141,917.00	337,199,605.58	79.85	
						99100 CREDITOS DE RESERVA	433,255,837.67	433,255,837.67	(9,919,795.70)	423,336,041.97	-	-	-
						TOTAL DE ACTIVIDAD	5,000,000.00	5,000,000.00	-	-	-	-	-
01						ACTIVIDAD COMÚN A PROGRAMA 11 Y 12							
						SIN SUBPROGRAMA							
						SIN PROYECTO							
						SERVICIO DE TESORERÍA							
						COMPLE. POR ANTIGÜEDAD AL PERSONAL PERMANENTE	420,840.12	420,840.12	15,000.00	435,840.12	497,045.00	97.88	
						COMPLE. POR CALIDAD PROFESIONAL AL PERSONAL PERMANENTE	12,000.00	12,000.00	-	12,000.00	9,450.00	78.75	
						COMPLE. ESPECÍFICOS AL PERSONAL PERMANENTE	14,400.00	14,400.00	-	63,000.00	7,200.00	50.00	
						INTERMATOS POR LICENCIAS Y BECAS	33,000.00	33,000.00	30,000.00	106,000.00	51,134.97	81.17	
						SERVICIOS EXTRAORDINARIOS DE PERSONAL PERMANENTE	106,000.00	106,000.00	-	42,000.00	8,474.84	8.00	
						APORTE PATRONAL AL IGSS	42,000.00	42,000.00	-	59,924.94	10,795.15	25.70	
						APORTE PATRONAL AL INTECAP	49,924.94	49,924.94	-	25,000.00	54,263.13	90.55	
						BONIFICACION ANUAL (BONO 14)	4,679.00	4,679.00	-	29,679.00	22,393.25	75.45	
						BONO VACACIONAL	37,270.01	37,270.01	15,000.00	52,270.01	38,443.49	73.55	
						OTRAS PRESTACIONES	37,270.01	37,270.01	-	52,270.01	37,803.04	72.32	
						TOTAL DE ACTIVIDAD	124,253.49	124,253.49	(55,650.37)	69,603.12	54,099.79	78.82	
							881,637.57	881,637.57	54,349.63	935,987.20	721,072.86	77.94	
11						SERVICIOS DE DEPÓSITOS							
						SIN SUBPROGRAMA							
						SIN PROYECTO							
						DIRECCIÓN Y COORDINACIÓN FINANCIERA							
						PERSONAL PERMANENTE	643,299.96	643,299.96	22,111.04	665,411.00	598,107.78	89.89	
						COMPLE. POR ANTIGÜEDAD AL PERSONAL PERMANENTE	7,200.00	7,200.00	-	9,400.00	40.69	40.69	
						COMPLE. POR CALIDAD PROFESIONAL AL PERSONAL PERMANENTE	14,400.00	14,400.00	7,200.00	21,600.00	10,800.00	50.00	
						COMPLE. ESPECÍFICOS AL PERSONAL PERMANENTE	19,800.00	19,800.00	435,050.00	454,850.00	417,400.96	91.77	



Entidad: CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

Código Informe: IRRCO1

Ejercicio: 2024

Periodo: ENERO - DICIEMBRE

				PRESUPUESTO FINANCIERO						
				SOLICITADO	ASIGNADO	MODIFICADO	VIGENTE	EJECUTADO	% EJE	
Prg	Spq	Prv	Act	Obr	Rng	Descripción				
02										
SERVICIO DE CAPACITACIÓN DE DEPÓSITOS										
01100						PERSONAL PERMANENTE	1,265,739.48	1,265,739.48	(375,585.40)	86.13
01300						COMPLEMENTO POR ANTIGÜEDAD AL PERSONAL PERMANENTE	43,200.00	43,200.00	-	35.83
01400						COMPLEMENTO POR CALIDAD PROFESIONAL AL PERSONAL PER	28,800.00	28,800.00	-	29.23
01500						COMPLEMENTOS ESPECÍFICOS AL PERSONAL PERMANENTE	118,800.00	118,800.00	5,000.00	54.28
02300						INTERINATOS POR LICENCIAS Y BECAS	127,000.00	127,000.00	-	25.64
04100						SERVICIOS EXTRAORDINARIOS DE PERSONAL PERMANENTE	80,500.00	80,000.00	8,499.84	10.82
05100						APORTE PATRONAL AL IGSS	149,564.45	119,395.40	90,403.81	75.72
05200						APORTE PATRONAL AL INTECAP	14,017.28	27,500.00	20,070.62	49.79
05500						APORTE PARA CLASES PASIVAS	55,889.19	55,889.19	19,540.67	34.86
07100						AGUINALDO	111,478.29	47,842.42	30,995.10	64.79
07200						BONIFICACION ANUAL (BONO 14)	111,478.29	121,478.29	101,622.43	83.95
07300						BONO VACACIONAL	-	-	-	-
07600						OTRAS PRESTACIONES	472,593.08	108,235.89	78,235.89	72.28
11300						TELEFONIA	2,000.00	2,071.30	2,071.30	29.59
12100						DIVULGACION E INFORMACION	300,000.00	33,000.00	27,850.00	84.39
13300						VIAJES EN EL INTERIOR	10,000.00	10,000.00	7,608.00	76.08
15100						ARRENDAMIENTO DE EDIFICIOS Y LOCALES	2,000.00	2,000.00	3,850.60	96.27
16200						MANUTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO DE OFICINA	2,000.00	2,000.00	4,299.95	61.43
16500						MANUTENIMIENTO Y REPARACION DE MEDIOS DE TRANSPORTE	5,000.00	7,000.00	-	-
18300						SERVICIOS JURIDICOS	15,100.00	15,100.00	21,710.00	76.99
18400						SERVICIOS ECONOMICOS, CONTABLES Y DE AUDITORIA	28,200.00	28,200.00	2,122.00	14.15
18500						SERVICIOS DE CAPACITACION	15,000.00	15,000.00	-	-
19100						PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS Y FINANZAS	2,000.00	2,000.00	-	-
19400						OTRAS COMISIONES Y GASTOS BANCARIOS	16,247,000.00	80,743,240.00	78,464,322.99	97.18
19600						SERVICIOS DE ATENCION Y PROTOCOLO	5,000.00	5,000.00	-	-
19900						OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	24,505,000.00	25,505,000.00	24,979,918.18	97.94
21100						ALIMENTOS PARA PERSONAS	20,000.00	20,000.00	3,180.00	15.95
26200						COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	2,000.00	2,000.00	157.44	1.57
29100						UTILES DE OFICINA	-	10,000.00	-	-
29900						OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	3,000.00	13,000.00	2,091.04	16.08
32200						EQUIPO DE OFICINA	-	-	-	-
32400						EQUIPO EDUCACIONAL, CULTURAL Y RECREATIVO	22,000.00	22,000.00	-	-
32500						EQUIPO DE TRANSPORTE	-	-	-	-
32800						EQUIPO PARA COMUNICACIONES	-	-	-	-
32900						OTRAS MAQUINARIAS Y EQUIPOS	38,500.00	38,500.00	649.00	-
41300						INDENIZACIONES AL PERSONAL	10,000.00	10,000.00	-	-
41900						OTRAS TRANSFERENCIAS A PERSONAS	5,000.00	5,000.00	300.00	6.00
41500						VACACIONES PAGADAS POR RETIRO	10,000.00	10,000.00	-	-
45500						CUOTA SOSTENIMIENTO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	36,000.00	36,000.00	34,509.89	95.86
65100						INCREMENTO EN CAJA Y BANCOS	-	-	-	-
81100						IMPUESTOS DIRECTOS	5,000.00	5,000.00	322.50	6.45
81100						INTERESES DE INSTITUCIONES PUBLICAS FINANCIERAS BANCAR	262,956,000.00	440,456,000.00	440,091,512.88	99.92
81100						TOTAL DE ACTIVIDAD	306,824,330.06	548,791,353.55	544,886,800.09	99.29
12										
00										
01										
SERVICIO DE COLOCACION Y RECUPERACION DE FINANCIAMIENTO										
SIN SUBPROGRAMA										
DIRECCION Y COORDINACION DE COLOCACION Y RECUPERACION DE FINANCIAMIENTO										
01100						PERSONAL PERMANENTE	7,909,961.60	7,909,961.60	(3,228,679.25)	91.99
01300						COMPLE. POR ANTIGÜEDAD AL PERSONAL PERMANENTE	162,400.00	223,375.00	40,742.58	22.27
01400						COMPLE. POR CALIDAD PROFESIONAL AL PERSONAL PERMANENT	417,600.00	445,200.00	113,729.04	25.55
01500						COMPLE. ESPECÍFICOS AL PERSONAL PERMANENTE	501,600.00	2,133,750.00	1,693,166.86	79.38
02300						INTERINATOS POR LICENCIAS Y BECAS	370,000.00	445,000.00	229,468.89	51.57
04100						SERVICIOS EXTRAORDINARIOS DE PERSONAL PERMANENTE	95,000.00	145,000.00	67,462.91	46.52
05100						APORTE PATRONAL AL IGSS	948,236.43	514,466.61	428,474.32	83.28
05200						APORTE PATRONAL AL INTECAP	88,869.39	49,994.05	86,649.33	62.40
07100						AGUINALDO	109,155.15	709,155.15	(191,978.71)	88.13



Entidad: CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

Ejercicio: 2024

Periodo: ENERO - DICIEMBRE

PRESUPUESTO FINANCIERO												
Prg	Spq	Pty	Act	Obr	Rng	Descripción	SOLICITADO	ASIGNADO	MODIFICADO	VIGENTE	EJECUTADO	%
07200						BONIFICACION ANUAL (BONO 14)	709,155.15	709,155.15	(384,097.01)	325,058.14	234,260.13	72.07
07300						BONO VACACIONAL	2,338,291.26	2,338,291.26	(1,894,871.95)	443,419.31	358,715.30	80.90
07900						OTRAS PRESTACIONES	14,270,169.18	14,270,169.18	(4,255,657.69)	10,011,511.49	8,023,581.83	80.14
TOTAL DE ACTIVIDAD												
SERVICIO DE COLOCACION Y RECUPERACION DE FINANCIAMIENTO												
01100						PERSONAL PERMANENTE	13,002,777.36	13,002,777.36	(3,315,318.68)	9,687,458.68	9,247,515.00	95.46
01300						COMPLEMENTO POR ANTIGÜEDAD AL PERSONAL PERMANENTE	393,600.00	393,600.00	(1,175.00)	392,425.00	126,365.78	32.20
01400						COMPLEMENTO POR CALIDAD PROFESIONAL AL PERSONAL PER	475,200.00	475,200.00	93,600.00	568,800.00	175,664.52	30.88
01500						COMPLEMENTOS ESPECIFICOS AL PERSONAL PERMANENTE	1,082,400.00	1,082,400.00	2,582,000.00	3,664,400.00	2,954,395.17	80.62
02200						PERSONAL POR CONTRATO	40,800.00	40,800.00	-	40,800.00	-	-
02300						INTERINATOS POR LICENCIAS Y BECAS	751,000.00	751,000.00	385,569.26	1,146,569.26	746,039.79	65.14
02700						COMPLE. ESPECIFICOS AL PERSONAL TEMPORAL	3,000.00	3,000.00	-	3,000.00	-	-
02900						OTRAS REMUNERACIONES DEL PERSONAL TEMPORAL	-	-	-	-	-	-
04100						APORTE PATRONAL AL IGSS	395,000.00	395,000.00	203,694.55	598,694.55	443,933.25	74.15
05100						APORTE PATRONAL AL INTECAP	1,553,195.58	1,553,195.58	(444,098.64)	1,109,096.94	990,575.92	89.31
05200						APORTE PARA CLASES PASIVAS	145,566.61	145,566.61	145,566.61	301,878.56	182,421.15	60.74
05500						AGUINALDO	512,423.89	512,423.89	(313,758.42)	198,665.47	183,577.69	92.41
07100						AGUINALDO	1,159,364.78	1,159,364.78	(247,972.21)	911,392.57	840,723.58	92.23
07200						BONIFICACION ANUAL (BONO 14)	1,159,364.78	1,159,364.78	(339,102.28)	820,262.50	693,059.28	84.49
07300						BONO VACACIONAL	4,331,654.37	4,331,654.37	(3,670,020.13)	661,634.24	551,475.15	83.35
07900						OTRAS PRESTACIONES	30,000.00	30,000.00	10,000.00	40,000.00	32,980.85	82.45
11100						ENERGIA ELÉCTRICA	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	2,193.83	43.86
11200						AGUA	51,000.00	51,000.00	5,000.00	56,000.00	52,952.71	94.56
11300						TELÉFONA	2,000.00	2,000.00	-	2,000.00	-	-
11400						CORREOS Y TELEGRAFOS	546,000.00	546,000.00	(227,000.00)	319,000.00	182,449.76	57.19
12100						DIVULGACION E INFORMACION	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	-	-
12200						IMPRESION, ENCUADERNACION Y REPRODUCCION	200,000.00	200,000.00	85,000.00	285,000.00	242,847.40	85.21
13300						VIAJES EN EL INTERIOR	8,000.00	8,000.00	-	8,000.00	1,171.32	14.64
14100						TRANSPORTE DE PERSONAS	10,000.00	10,000.00	-	10,000.00	4,939.17	49.39
15100						ARRENDAMIENTO DE EDIFICIOS Y LOCALES	114,000.00	114,000.00	-	114,000.00	64,922.59	56.95
15600						DERECHOS DE BIENES INTANGIBLES	10,000.00	10,000.00	-	10,000.00	845.18	8.46
16200						MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO DE OFICINA	5,000.00	5,000.00	50,000.00	55,000.00	40,288.34	73.23
16500						MANTENIMIENTO Y REPARACION DE MEDIOS DE TRANSPORTE	25,800.00	25,800.00	(10,000.00)	15,800.00	11,484.41	72.69
16800						MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO DE COMPUTO	18,000.00	18,000.00	-	18,000.00	4,578.50	25.44
16900						MANTENIMIENTO Y REPARACION DE OTRAS MAQUINAS Y EQUIP	100,000.00	100,000.00	-	100,000.00	35,748.35	35.75
17100						MANTENIMIENTO Y REPARACION DE INSTALACIONES	25,000.00	25,000.00	-	25,000.00	63,287.14	66.32
17400						SERVICIOS JURIDICOS	75,400.00	75,400.00	20,000.00	95,400.00	39,567.87	41.57
18300						SERVICIOS ECONÓMICOS, CONTABLES Y DE AUDITORIA	37,600.00	37,600.00	10,000.00	47,600.00	1,017.38	2.13
18400						SERVICIOS DE CAPACITACION	50,000.00	50,000.00	-	50,000.00	251,588.21	47.92
18500						SERVICIOS DE INFORMATICA Y SISTEMAS COMPUTARIZADOS	525,000.00	525,000.00	-	525,000.00	979,902.49	78.33
18600						OTROS ESTUDIOS VIO SERVICIOS	1,751,000.00	1,751,000.00	(500,000.00)	1,251,000.00	-	-
18800						PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS Y FIANZAS	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	-	-
19100						OTRAS COMISIONES Y GASTOS BANCARIOS	110,600.00	110,600.00	75,000.00	185,600.00	65,795.08	77.57
19400						SERVICIOS DE ATENCION Y PROTOCOLO	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	24,902.49	31.13
19600						SERVICIOS DE VIGILANCIA	270,000.00	270,000.00	-	270,000.00	84,694.52	31.35
19700						OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	20,000.00	20,000.00	20,000.00	40,000.00	10,065.27	25.25
19900						ALIMENTOS PARA PERSONAS	15,000.00	15,000.00	-	15,000.00	7,324.52	48.83
21100						PRENDAS DE VESTIR	41,000.00	41,000.00	-	41,000.00	14,166.90	34.60
23300						PAPEL DE ESCRITORIO	6,000.00	6,000.00	-	6,000.00	316.95	5.28
24300						PRODUCTOS DE PAPEL O CARTÓN	3,000.00	3,000.00	-	3,000.00	-	-
24500						LIBROS, REVISTAS Y PERIÓDICOS	1,000.00	1,000.00	-	1,000.00	-	-
25300						LLANTAS Y NEUMÁTICOS	3,000.00	3,000.00	-	3,000.00	-	-
26200						COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	2,000.00	2,000.00	5,000.00	5,000.00	1,981.25	39.63
26400						INSECTICIDAS, FUNGICIDAS Y SIMILARES	3,000.00	3,000.00	-	3,000.00	31.25	1.11
26900						OTROS PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS	7,000.00	7,000.00	-	7,000.00	3,032.21	43.32
29100						ÚTILES DE OFICINA	15,000.00	15,000.00	-	15,000.00	2,340.63	15.60
29200						ACCESORIOS Y REPUESTOS EN GENERAL	3,000.00	3,000.00	-	3,000.00	374.11	12.47
29800						OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	15,000.00	15,000.00	-	15,000.00	17,731.65	70.93
32200						EQUIPO DE OFICINA	200,100.00	200,100.00	10,000.00	210,100.00	223.21	0.11
32400						EQUIPO EDUCACIONAL, CULTURAL Y RECREATIVO	14,000.00	14,000.00	-	14,000.00	-	-
32600						EQUIPO PARA COMUNICACIONES	45,000.00	45,000.00	-	45,000.00	-	-
32800						EQUIPO DE COMPUTO	434,900.00	434,900.00	-	434,900.00	1,426.98	0.33



Entidad: CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

Ejercicio: 2024

Periodo: ENERO - DICIEMBRE

PRESUPUESTO FINANCIERO

Prg	Spd	Pry	Act	Ovr	Rng	Descripción	SOLICITADO	ASIGNADO	MODIFICADO	VIGENTE	EJECUTADO	%
13	00	000	01			OTRAS MAQUINARIAS Y EQUIPOS	271,000.00	271,000.00	(40,000.00)	231,000.00	15,276.95	6.61
					32900	ACTIVOS INTANGIBLES	92,300.00	92,300.00	-	92,300.00	37,312.43	40.43
					38100	AYUDA PARA FUNERALES	10,000.00	10,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	33.33
					41100	INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	60,000.00	60,000.00	-	60,000.00	55,943.28	82.43
					41300	VACACIONES PAGADAS POR RETIRO	30,000.00	30,000.00	-	30,000.00	-	-
					41500	BECAS DE ESTUDIO EN EL INTERIOR	5,000.00	5,000.00	10,000.00	15,000.00	12,000.00	80.00
					41600	OTRAS TRANSFERENCIAS A PERSONAS	40,000.00	40,000.00	(15,000.00)	25,000.00	1,500.00	6.00
					41900	CUOTA SOSTENIMIENTO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	56,000.00	56,000.00	-	56,000.00	50,217.03	89.67
					45500	IMPUESTOS DIRECTOS	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	2,346.53	46.93
					81100	TOTAL ACTIVIDAD	30,409,047.37	30,409,047.37	(5,382,289.60)	25,026,777.77	10,605,050.39	76.34
						SERVICIO DE PRODUCTOS CORPORATIVOS						
						SIN SUBPROGRAMA						
						SIN PROYECTO						
					01	DIRECCION Y COORDINACION DE SEGUROS Y FIANZAS	1,093,099.96	1,593,099.96	(103,606.44)	1,579,493.52	1,569,960.86	99.40
					01100	PERSONAL PERMANENTE	16,800.00	16,800.00	1,600.00	18,400.00	3,720.00	20.22
					01300	COMPLE. POR ANTIGÜEDAD AL PERSONAL PERMANENTE	86,400.00	86,400.00	9,600.00	96,000.00	27,120.00	28.25
					01400	COMPLE. POR CALIDAD PROFESIONAL AL PERSONAL PERMANENTE	46,200.00	46,200.00	800,400.00	846,600.00	823,500.60	97.27
					01500	COMPLE. ESPECIFICOS AL PERSONAL PERMANENTE	53,000.00	53,000.00	100,000.00	153,000.00	124,905.99	81.54
					02000	INTERNATOS POR LICENCIAS Y BECAS	198,547.80	198,547.80	(29,600.49)	168,947.31	150,278.69	88.85
					05100	APORTE PATRONAL AL IGSS	18,608.04	18,608.04	4,602.60	23,210.64	14,084.23	60.16
					05200	APORTE PARA CLASES PASIVAS	189,940.99	189,940.99	(169,940.99)	20,000.00	-	-
					05500	APORTE PARA CLASES PASIVAS	148,858.33	148,858.33	28,823.13	177,681.46	167,681.46	94.37
					07100	BONIFICACION ANUAL (BONO 14)	148,858.33	148,858.33	(95,502.04)	53,356.29	38,356.29	71.89
					07200	OTRAS VACACIONES	329,902.54	329,902.54	(199,749.16)	130,153.38	115,778.38	88.96
					07300	OTRAS PRESTACIONES	2,520,215.99	2,520,215.99	346,826.61	3,867,042.60	3,035,406.50	92.91
					07900	TOTAL ACTIVIDAD	6,091,257.64	6,091,257.64	(506,584.80)	5,584,673.04	5,414,211.70	96.95
					02	SERVICIO DE SEGUROS						
					01100	PERSONAL PERMANENTE	212,700.00	212,700.00	2,400.00	215,100.00	96,072.51	44.66
					01300	COMPLEMENTO POR ANTIGÜEDAD AL PERSONAL PERMANENTE	223,200.00	223,200.00	(8,800.00)	213,400.00	26,070.96	12.22
					01400	COMPLEMENTO POR CALIDAD PROFESIONAL AL PERSONAL PERMANENTE	580,800.00	580,800.00	356,600.00	937,400.00	886,403.75	94.56
					01500	COMPLEMENTOS ESPECIFICOS AL PERSONAL PERMANENTE	81,600.00	81,600.00	70,000.00	151,600.00	110,616.71	72.97
					02100	PERSONAL SUPLENTERARIO	326,400.00	326,400.00	-	326,400.00	248,373.90	76.09
					02200	PERSONAL POR CONTRATO	371,000.00	371,000.00	295,000.00	666,000.00	620,668.00	93.18
					02300	INTERNATOS POR LICENCIAS Y BECAS	32,000.00	32,000.00	-	32,000.00	24,127.41	75.40
					02700	COMPLEMENTOS ESPECIFICOS AL PERSONAL TEMPORAL	534,000.00	534,000.00	(534,000.00)	-	-	-
					02900	OTRAS REMUNERACIONES DEL PERSONAL TEMPORAL	265,000.00	265,000.00	-	265,000.00	106,318.39	40.12
					04100	SERVICIOS EXTRAORDINARIOS DE PERSONAL TEMPORAL	27,000.00	27,000.00	(20,000.00)	7,000.00	2,088.77	29.84
					04200	SERVICIOS EXTRAORDINARIOS DE PERSONAL TEMPORAL	774,342.86	774,342.86	(35,740.29)	738,602.57	707,596.18	95.80
					04400	APORTE PATRONAL AL IGSS	72,571.96	72,571.96	2,478.00	75,049.96	65,916.60	87.83
					05100	APORTE PATRONAL AL INTECAP	1,022,736.64	1,022,736.64	(251,239.98)	771,496.66	767,152.25	99.44
					05200	APORTE PARA CLASES PASIVAS	582,853.15	582,853.15	(43,103.51)	539,749.64	538,923.77	99.88
					05500	AGUINALDO	577,928.82	577,928.82	28,719.00	607,648.82	600,923.72	98.86
					07100	BONIFICACION ANUAL (BONO 14)	9,446.66	9,446.66	6,084.00	15,530.66	11,270.09	72.57
					07200	OTRAS VACACIONES	2,218,664.87	2,218,664.87	18,351,766.00	20,570,430.87	20,559,636.33	99.95
					07300	OTRAS PRESTACIONES	150,000.00	150,000.00	5,000.00	155,000.00	149,024.01	96.14
					07900	ENERGIA ELECTRICA	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	-	-
					11100	AGUA	380,000.00	380,000.00	-	380,000.00	164,093.24	43.16
					11200	TELEFONIA	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	120.29	2.53
					11300	CORREOS Y TELEGRAFOS	2,079,750.00	2,079,750.00	(1,330,000.00)	749,750.00	171,773.62	22.91
					11400	EXTRACCION DE BASURA Y DESTRUCCION DE DESECHOS SOLID	500,000.00	500,000.00	155,000.00	655,000.00	594,603.13	90.78
					11500	DIVULGACION E INFORMACION	100,000.00	100,000.00	-	100,000.00	-	-
					12100	IMPRESION, ENCUADERNACION Y REPRODUCCION	200,000.00	200,000.00	-	200,000.00	138,209.75	69.10
					12200	VIAJES EN EL EXTERIOR	60,000.00	60,000.00	66,770.00	126,770.00	73,155.97	57.71
					13100	VIAJES EN EL INTERIOR	50,000.00	50,000.00	-	50,000.00	17,661.66	35.32
					13300	TRANSPORTE DE PERSONAS	215,000.00	215,000.00	-	215,000.00	530,357.36	89.14
					14100	FILETES	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	-	-
					14200	ARRENDAMIENTO DE EDIFICIOS Y LOCALES	457,000.00	457,000.00	-	457,000.00	263,205.48	57.59
					15100	ARRENDAMIENTO DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS DE OFICINA	60,000.00	60,000.00	-	60,000.00	325.00	0.88
					15300	DERECHOS DE BIENES INTANGIBLES	30,000.00	30,000.00	50,000.00	80,000.00	62,182.05	77.73
					15800	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE MEDIOS DE TRANSPORTE	35,000.00	35,000.00	-	35,000.00	374.99	1.07
					16200	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO PARA COMUNICACION	87,000.00	87,000.00	50,000.00	137,000.00	88,245.14	64.41
					16800	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO DE COMPUTO						

2024

ENERO - DICEMBRE

PRESUPUESTO FINANCIERO												
Prg	Spq	Pry	Act	Obr	Rng	Descripción	SOLICITADO	ASIGNADO	MODIFICADO	VIENITE	EJECUTADO	%
16900						MANUTENIMIENTO Y REPARACION DE OTRAS MAQUINARIAS Y ECI	51,000.00	51,000.00	-	51,000.00	34,763.48	68.20
17100						MANUTENIMIENTO Y REPARACION DE EDIFICIOS	415,000.00	415,000.00	750,000.00	6,103.00	745,896.25	64.03
17400						MANUTENIMIENTO Y REPARACION DE INSTALACIONES	120,000.00	120,000.00	300,000.00	0.00	120,076.81	28.50
18100						ESTUDIOS, INVESTIGACIONES Y PROYECTOS DE FACILIDAD	323,000.00	323,000.00	-	323,000.00	120,076.81	28.50
18200						SERVICIOS MEDICO-SANITARIOS	537,600.00	537,600.00	497,600.00	6.87	225,793.10	45.38
18300						SERVICIOS JURIDICOS	834,000.00	834,000.00	412,831.44	50.72	412,831.44	50.72
18400						SERVICIOS ECONOMICOS, CONTABLES Y DE AUDITORIA	129,000.00	129,000.00	120,803.58	83.89	120,803.58	83.89
18500						SERVICIOS DE CAPACITACION	50,000.00	50,000.00	63,166.08	54.93	63,166.08	54.93
18600						SERVICIOS DE INFORMATICA Y SISTEMAS COMPUTARIZADOS	1,265,000.00	1,265,000.00	873,353.38	67.39	873,353.38	67.39
18800						OTROS ESTUDIOS DE SEGUROS Y FIANZAS	9,176,000.00	9,176,000.00	7,191,343.82	85.86	7,191,343.82	85.86
19100						PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS Y FIANZAS	333,580,000.00	333,580,000.00	150,837,756.80	66.76	150,837,756.80	66.76
19300						COMISIONES A COLOCADORES DE POLIZAS	23,570,000.00	23,570,000.00	36,922,651.57	81.20	36,922,651.57	81.20
19400						OTRAS COMISIONES Y GASTOS BANCARIOS	1,228,000.00	1,228,000.00	361,089.22	84.36	361,089.22	84.36
19600						SERVICIOS DE ATENCION Y PROTOCOLO	150,000.00	150,000.00	149,457.21	71.17	149,457.21	71.17
19700						SERVICIOS DE VIGILANCIA	440,000.00	440,000.00	379,622.84	86.28	379,622.84	86.28
19900						SERVICIOS DE VIGILANCIA	25,000.00	25,000.00	93,115.72	82.21	93,115.72	82.21
21100						ALIMENTOS PARA PERSONAS	100,000.00	100,000.00	82,207.43	82.21	82,207.43	82.21
23300						PRENDAS DE VESTIR	120,000.00	120,000.00	156,519.66	86.96	156,519.66	86.96
24100						PAPEL DE ESCRITORIO	450,000.00	450,000.00	268,072.46	70.55	268,072.46	70.55
24700						ESPECIES TIMBRADAS Y VALORES	15,000.00	15,000.00	27,459.82	42.17	27,459.82	42.17
25300						LLANTAS Y NEUMATICOS	5,000.00	5,000.00	1,071.43	21.43	1,071.43	21.43
25300						COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	50,000.00	50,000.00	2,182.64	43.65	2,182.64	43.65
26600						PRODUCTOS MEDICINALES Y FARMACEUTICOS	10,000.00	10,000.00	49,261.02	61.58	49,261.02	61.58
26700						PIINTURAS Y COLORANTES	35,000.00	35,000.00	27,281.07	62.64	27,281.07	62.64
26800						PRODUCTOS PLASTICOS, NYLON, VINIL Y P.V.C.	35,000.00	35,000.00	891.70	2.55	891.70	2.55
28100						UTILES DE OFICINA	2,850,000.00	2,850,000.00	9,432.96	0.65	9,432.96	0.65
29200						UTILES DE LIMPIEZA Y PRODUCTOS SANITARIOS	15,000.00	15,000.00	98.21	0.65	98.21	0.65
29700						ACCESORIOS Y REPUESTOS Y MATERIALES ELECTRICOS	50,000.00	50,000.00	209,958.91	83.98	209,958.91	83.98
29800						OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	10,000.00	10,000.00	3,245.32	12.13	3,245.32	12.13
29900						OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	25,000.00	25,000.00	78,048.09	72.43	78,048.09	72.43
32300						EQUIPO DE OFICINA	254,100.00	254,100.00	108,652.86	66.37	108,652.86	66.37
32400						MOBILIARIO Y EQ. MEDICO-SANITARIO Y LABORATORIO	3,500.00	3,500.00	848.21	20.00	839.84	20.00
32500						EQUIPO EDUCACIONAL, CULTURAL Y RECREATIVO	42,000.00	42,000.00	-	-	-	-
32600						EQUIPO DE TRANSPORTE	333,000.00	333,000.00	-	-	-	-
32800						EQUIPO PARA COMUNICACIONES	143,400.00	143,400.00	-	-	-	-
32900						EQUIPO DE COMPUTO	1,154,800.00	1,154,800.00	-	-	-	-
33200						OTRAS MAQUINARIAS Y EQUIPOS	137,300.00	137,300.00	-	-	-	-
38100						ACTIVOS INTANGIBLES	2,849,800.00	2,849,800.00	-	-	-	-
41100						AYUDA PARA FUNERALES	20,000.00	20,000.00	-	-	-	-
41300						INDENIZACIONES AL PERSONAL	1,200,000.00	1,200,000.00	-	-	-	-
41300						VACACIONES PAGADAS POR RETIRO	300,000.00	300,000.00	-	-	-	-
41600						BECAS DE ESTUDIO EN EL EXTERIOR	30,000.00	30,000.00	10,000.00	-	10,000.00	-
41900						OTRAS TRANSFERENCIAS A PERSONAS	65,000.00	65,000.00	-	-	-	-
43500						CUOTA SOSTENIMIENTO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	5,614,000.00	5,614,000.00	1,890,000.00	-	1,890,000.00	-
81100						IMPUESTOS DIRECTOS	150,000.00	150,000.00	-	-	-	-
91200						SINIESTROS Y GASTOS CONEXOS	211,665,162.00	211,665,162.00	-	-	-	-
						TOTAL DE ACTIVIDAD	618,050,715.80	618,050,715.80	(243,825,679.95)	374,225,035.85	346,538,406.70	92.60
03						SERVICIO DE FIANZAS	728,979.60	728,979.60	(60,212.29)	668,766.61	513,148.23	91.68
01100						PERSONAL PERMANENTE	26,800.00	26,800.00	2,400.00	-	24,400.00	-
01300						COMPLEMENTO POR ANTIGUEDAD AL PERSONAL PERMANENTE	14,400.00	14,400.00	-	-	-	-
01500						COMPLEMENTO POR CALIDAD PROFESIONAL AL PERSONAL PER	79,200.00	79,200.00	6,600.00	-	72,600.00	-
02200						COMPLEMENTOS ESPECIFICOS AL PERSONAL PERMANENTE	326,400.00	326,400.00	-	-	-	-
02300						PERSONAL POR CONTRATO	58,000.00	58,000.00	-	-	-	-
02700						INTERINATOS POR LICENCIAS Y BECAS	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-
02900						COMPLEMENTO ESPECIFICOS AL PERSONAL TEMPORAL	-	-	-	-	-	-
04100						OTRAS REMUNERACIONES DEL PERSONAL TEMPORAL	74,000.00	74,000.00	-	-	-	-
05100						SERVICIOS EXTRAORDINARIOS DE PERSONAL PERMANENTE	121,259.62	121,259.62	(9,657.41)	-	111,602.21	-
05200						APORTE PATRONAL AL INTECAP	11,364.54	11,364.54	580.00	-	10,784.54	-
05500						APORTE PARA CLASES PASIVAS	131,270.53	131,270.53	-	-	-	-
07100						AGUINALDO	91,548.30	91,548.30	(19,888.29)	-	71,660.01	-
07200						BONIFICACION ANUAL (BONO 14)	91,548.30	91,548.30	(15,899.82)	-	75,648.48	-
07300						BONO VACACIONAL	-	-	-	-	-	-
07900						OTRAS PRESTACIONES	301,756.23	301,756.23	2,888,888.18	-	3,190,644.41	-
11100						ENERGIA ELECTRICA	100,000.00	100,000.00	55,000.00	-	155,000.00	-
11300						TELEFONIA	138,000.00	138,000.00	-	-	-	-



Entidad: CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

Ejercicio: 2024

Periodo: ENERO - DICIEMBRE

Código Informe: IGRC01

PRESUPUESTO FINANCIERO

Fig	Spq	Pry	Act	Obr	Reg	Descripción	SOLICITADO	ASIGNADO	MODIFICADO	VIGENTE	EJECUTADO	%
11400						CORREOS Y TELECOMUNICACIONES	1,000.00	1,000.00	-	1,000.00	53,028.28	23.59
12100						DIVULGACION E INFORMACION	579,750.00	579,750.00	(355,000.00)	224,750.00	-	-
12200						IMPRESION, ENCUADERNACION Y REPRODUCCION	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	1,303.75	8.73
13300						VIATICOS EN EL INTERIOR	15,000.00	15,000.00	-	15,000.00	3,535.89	35.36
14100						TRANSPORTE DE PERSONAS	10,000.00	10,000.00	-	10,000.00	52,879.31	52.88
15100						ARRENDAMIENTO DE EDIFICIOS Y LOCALES	50,000.00	50,000.00	-	50,000.00	-	-
15300						ARRENDAMIENTO DE MAQUINAS Y EQUIPOS DE OFICINA	1,000.00	1,000.00	-	1,000.00	266,483.13	56.70
15900						DERECHOS DE BIENES INTANGIBLES	310,000.00	310,000.00	160,000.00	470,000.00	-	-
16200						MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO DE OFICINA	50,000.00	50,000.00	-	50,000.00	-	-
16500						MANTENIMIENTO Y REPARACION DE MEDIO DE TRANSPORTE	15,000.00	15,000.00	35,000.00	50,000.00	67,222.62	73.07
16800						MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO DE COMPUTO	57,000.00	57,000.00	-	57,000.00	2,142.42	7.93
16900						MANTENIMIENTO Y REPARACION DE OTRAS MAQUINARIAS Y EQUIPOS	27,000.00	27,000.00	-	27,000.00	198,050.35	86.33
17100						MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EDIFICIOS	150,000.00	150,000.00	80,000.00	230,000.00	-	-
17400						MANTENIMIENTO Y REPARACION DE INSTALACIONES	30,000.00	30,000.00	-	30,000.00	-	-
18200						SERVICIOS MEDICOS Y/O SANITARIOS	-	-	(160,000.00)	-	252,467.70	56.99
18300						SERVICIOS JURIDICOS	603,000.00	603,000.00	10,000.00	613,000.00	58,151.79	80.77
18400						SERVICIOS ECONOMICOS, CONTABLES Y DE AUDITORIA	62,000.00	62,000.00	-	62,000.00	-	-
18500						SERVICIOS DE CAPACITACION	25,000.00	25,000.00	-	25,000.00	221,347.24	48.75
18600						SERVICIOS DE INFORMATICA Y SISTEMAS COMPUTARIZADOS	454,000.00	454,000.00	-	454,000.00	162,156.11	79.49
18900						OTROS ESTUDIOS Y/O SERVICIOS	204,000.00	204,000.00	-	204,000.00	32,044.01	64.09
19100						PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS Y FIANZAS	50,000.00	50,000.00	970,000.00	1,163,000.00	584,921.17	84.69
19300						COMISIONES A COLGADORES DE POLIZAS	253,000.00	253,000.00	(1,200,000.00)	28,000.00	1,141.56	4.10
19400						OTRAS COMISIONES Y GASTOS BANCARIOS	1,228,000.00	1,228,000.00	-	1,228,000.00	-	-
19600						SERVICIOS DE ATENCION Y PROTOCOLO	15,000.00	15,000.00	10,000.00	25,000.00	7,355.03	24.52
19900						OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	20,000.00	20,000.00	-	20,000.00	3,160.48	12.64
21100						ALIMENTOS PARA PERSONAS	11,000.00	11,000.00	-	11,000.00	7,913.18	-
23300						PAPEL DE ESCRITORIO	15,000.00	15,000.00	-	15,000.00	-	-
24100						COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	2,000.00	2,000.00	-	2,000.00	-	-
26200						TINTES, PINTURAS Y COLORANTES	35,000.00	35,000.00	-	35,000.00	-	-
29100						UTILES DE OFICINA	124,000.00	124,000.00	-	124,000.00	1,528.53	1.23
29800						ACCESORIOS Y REPUESTOS EN GENERAL	2,000.00	2,000.00	-	2,000.00	-	-
29900						OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	3,000.00	3,000.00	5,000.00	8,000.00	1,907.66	23.85
32200						EQUIPO DE OFICINA	97,200.00	97,200.00	-	97,200.00	-	-
32400						EQUIPO PARA COMUNICACIONES	14,000.00	14,000.00	-	14,000.00	-	-
32500						EQUIPO DE TRANSPORTE	45,000.00	45,000.00	-	45,000.00	-	-
32800						EQUIPO DE COMPUTO	300,000.00	300,000.00	50,000.00	350,000.00	15,112.07	4.02
32900						OTRAS MAQUINARIAS Y EQUIPOS	375,600.00	375,600.00	-	375,600.00	33,024.88	43.40
38100						ACTIVOS INTANGIBLES	36,100.00	36,100.00	-	36,100.00	-	-
41100						AYUDA PARA FUNERALES	123,800.00	123,800.00	-	123,800.00	-	-
41300						INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	-	-	-	-	4,362.78	8.73
41500						VACACIONES PAGADAS POR RETIRO	50,000.00	50,000.00	-	50,000.00	-	-
41600						BECAS DE ESTUDIO EN EL INTERIOR	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	-	-
41800						OTRAS TRANSFERENCIAS A PERSONAS	20,000.00	20,000.00	-	20,000.00	3,500.00	17.50
45500						CUOTA SOSTENIMIENTO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	435,000.00	435,000.00	5,000.00	440,000.00	438,123.11	99.80
81100						IMPUESTOS DIRECTOS	20,000.00	20,000.00	-	20,000.00	438,123.11	3.12
91200						SINIESTROS Y GASTOS CONEXOS	21,250,000.00	21,250,000.00	-	21,250,000.00	37,272,436.61	94.56
TOTAL DE ACTIVIDAD							29,624,977.12	29,624,977.12	20,665,229.04	50,290,206.16	44,811,997.93	89.11
ALMACENES DE DEPÓSITOS							925,759.80	925,759.80	90,000.00	1,015,759.80	991,488.93	97.61
01100						PERSONAL PERMANENTE	30,300.00	30,300.00	-	30,300.00	20,950.00	69.14
01300						COMPLEMENTO POR ANTIGÜEDAD AL PERSONAL PERMANENTE	28,800.00	28,800.00	-	28,800.00	18,000.00	62.50
01400						COMPLEMENTO POR CALIDAD PROFESIONAL AL PERSONAL PERMANENTE	79,200.00	79,200.00	-	79,200.00	106,294.80	82.27
01500						COMPLEMENTOS ESPECÍFICOS AL PERSONAL PERMANENTE	40,800.00	40,800.00	50,000.00	90,800.00	-	-
02200						PERSONAL POR CONTRATO	85,000.00	85,000.00	-	85,000.00	59,228.06	69.68
02300						INTERINATOS POR LICENCIAS Y BECAS	3,000.00	3,000.00	-	3,000.00	-	-
02700						COMPLE ESPECÍFICOS AL PERSONAL TEMPORAL	18,000.00	18,000.00	50,000.00	68,000.00	48,136.24	70.79
04100						SERVICIOS EXTRAORDINARIOS DE PERSONAL PERMANENTE	117,342.41	117,342.41	-	117,342.41	121,726.93	96.60
05100						APORTE PATRONAL AL IGSS	10,997.41	10,997.41	10,000.00	20,997.41	11,009.27	71.32
05200						APORTE PATRONAL AL INTECAP	97,814.57	97,814.57	5,000.00	102,814.57	118,953.20	96.86
05500						APORTE PARA CLASES PASIVAS	93,613.32	93,613.32	15,000.00	108,613.32	95,728.91	88.14
07100						AGUINALDO	85,471.65	85,471.65	10,000.00	95,471.65	85,845.59	89.92
07200						BONIFICACION ANUAL (BONO 14)	16,283.34	16,283.34	3,000.00	19,283.34	18,793.85	97.46
07300						BONO VACACIONAL	-	-	-	-	-	-



Entidad: CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

Ejercicio: 2024

Periodo: ENERO - DICIEMBRE

Código Informe ICRC01

PRESUPUESTO FINANCIERO												%
Prg	Spq	Pry	Act	Obr	Rng	Descripción	SOLICITADO	ASIGNADO	MODIFICADO	VIGENTE	EJECUTADO	EJC
07900						OTRAS PRESTACIONES	339,880.41	339,880.41	162,520.00	502,400.41	487,546.19	97.04
11100						ENERGIA ELECTRICA	65,000.00	65,000.00	-	65,000.00	55,239.05	84.98
11200						AGUA	11,000.00	11,000.00	15,000.00	26,000.00	14,152.02	54.43
11300						TELEFONIA	80,000.00	80,000.00	-	80,000.00	55,423.04	69.28
11500						EXTRACCION DE BASURA Y DESTRUCCION DE DESECHOS SOLID	6,000.00	8,000.00	16,000.00	24,000.00	20,523.25	85.51
12100						DIVULGACION E INFORMACION	724,750.00	724,750.00	(630,000.00)	94,750.00	29,175.00	30.79
13300						VIATICOS EN EL INTERIOR	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	356.00	7.12
13300						VIATICOS EN EL INTERIOR	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	356.00	7.12
14100						TRANSPORTE DE PERSONAS	2,000.00	2,000.00	-	2,000.00	-	-
15100						ARRENDAMIENTO DE EDIFICIOS Y LOCALES	1,000.00	1,000.00	280,000.00	281,000.00	811.00	0.29
15800						DERECHOS DE BIENES INTANGIBLES	107,000.00	107,000.00	-	107,000.00	77,150.67	72.10
16200						MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO DE OFICINA	12,000.00	12,000.00	-	12,000.00	6,590.00	54.92
16300						MANTENIMIENTO Y REPARACION DE MEDIOS DE TRANSPORTE	15,000.00	15,000.00	-	15,000.00	3,226.00	21.51
16500						MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO DE COMPUTO	35,600.00	35,600.00	(25,000.00)	10,600.00	6,860.76	64.72
16800						MANTENIMIENTO Y REPARACION DE OTRAS MAQUINARIAS Y EOL	35,000.00	35,000.00	15,000.00	50,000.00	37,212.63	74.43
16900						MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EDIFICIOS	975,000.00	975,000.00	-	975,000.00	275,608.28	28.27
17100						MANTENIMIENTO Y REPARACION DE INSTALACIONES	20,000.00	20,000.00	-	20,000.00	10,279.45	51.40
17400						ESTUDIOS, INVESTIGACIONES Y PROYECTOS DE FACTIBILIDAD	-	-	10,000.00	10,000.00	9,031.90	90.32
18200						SERVICIOS MEDICOS Y/O SANITARIOS	-	-	-	-	-	-
18400						SERVICIOS ECONOMICOS, CONTABLES Y DE AUDITORIA	28,200.00	28,200.00	-	28,200.00	21,710.00	76.99
18500						SERVICIOS DE INFORMATICA Y SISTEMAS COMPUTARIZADOS	40,000.00	40,000.00	-	40,000.00	553.95	1.38
18600						SERVICIOS DE CAPACITACION	80,000.00	80,000.00	-	80,000.00	40,591.76	50.74
18900						OTROS ESTUDIOS VIO SERVICIOS	288,000.00	288,000.00	100,000.00	388,000.00	355,762.58	51.69
19100						PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS Y FIANZAS	20,000.00	20,000.00	-	20,000.00	-	-
19400						OTRAS COMISIONES Y GASTOS BANCARIOS	11,000.00	11,000.00	-	11,000.00	63,261.51	56.99
19600						SERVICIOS DE VIGILANCIA	5,000.00	5,000.00	30,000.00	35,000.00	4,521.35	12.92
19700						SERVICIOS DE ATENCION Y PROTOCOLO	565,000.00	565,000.00	-	565,000.00	408,876.00	72.37
19900						OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	40,000.00	40,000.00	80,000.00	120,000.00	103,093.65	85.89
21100						ALIMENTOS PARA PERSONAS	50,000.00	50,000.00	-	50,000.00	60.58	0.12
23300						PRENDAS DE VESTIR	37,500.00	37,500.00	-	37,500.00	12,989.83	34.64
24100						PAPEL DE ESCRITORIO	6,000.00	6,000.00	-	6,000.00	-	-
24300						PRODUCTOS DE PAPEL O CARTON	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	4,945.00	98.90
24500						LIBROS, REVISTAS Y PERIODICOS	1,000.00	1,000.00	-	1,000.00	-	-
25300						LLANTAS Y NEUMATICOS	15,000.00	15,000.00	-	15,000.00	2,305.00	15.37
26300						COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	10,000.00	10,000.00	-	10,000.00	2,098.02	20.98
26400						INSECTICIDAS, FUMIGANTES Y SIMILARES	3,000.00	3,000.00	-	3,000.00	-	-
26600						PRODUCTOS MEDICINALES Y FARMACEUTICOS	20,000.00	20,000.00	-	20,000.00	5,761.92	28.81
26700						TINTES, PINTURAS Y COLORANTES	45,000.00	45,000.00	-	45,000.00	10,207.42	22.68
26800						OTROS PRODUCTOS PLASTICOS, NYLON, VINIL Y P.V.C.	50,000.00	50,000.00	60,000.00	110,000.00	59,295.12	53.90
26900						OTROS PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	15,000.00	15,000.00	-	15,000.00	19.00	0.13
29100						UTILIDADES DE OFICINA	15,000.00	15,000.00	20,000.00	35,000.00	24,304.92	69.44
29200						UTILIDADES DE LIMPIEZA Y PRODUCTOS SANITARIOS	15,000.00	15,000.00	-	15,000.00	5,340.65	35.60
29700						UTILES, ACCESORIOS Y MATERIALES ELECTRICOS	10,000.00	10,000.00	-	10,000.00	6,650.80	66.51
29800						ACCESORIOS Y REPUESTOS EN GENERAL	5,000.00	5,000.00	15,000.00	20,000.00	9,580.31	47.90
29900						OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	25,000.00	25,000.00	15,000.00	40,000.00	33,416.23	83.54
32200						EQUIPO DE OFICINA	294,800.00	294,800.00	-	294,800.00	5,944.00	2.02
32300						MOBILIARIO Y EQ. MEDICO-SANITARIO Y LABORATORIO	3,500.00	3,500.00	-	3,500.00	1,109.00	-
32400						EQUIPO EDUCACIONAL, CULTURAL Y RECREATIVO	22,000.00	22,000.00	-	22,000.00	-	-
32500						EQUIPO DE TRANSPORTE	-	-	25,000.00	25,000.00	12,490.00	83.42
32600						EQUIPO PARA COMUNICACIONES	22,500.00	22,500.00	40,000.00	62,500.00	52,140.00	83.42
32800						EQUIPO DE COMPUTO	122,600.00	122,600.00	-	122,600.00	9,989.56	8.15
32900						OTRAS MAQUINARIAS Y EQUIPOS	79,000.00	79,000.00	-	79,000.00	15,865.31	21.79
38100						ACTIVOS INTANGIBLES	5,000.00	5,000.00	300,000.00	379,000.00	298,520.98	76.39
41100						AYUDA PARA FUNERALES	80,000.00	80,000.00	10,000.00	15,000.00	5,000.00	33.33
41300						INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	30,000.00	30,000.00	-	30,000.00	-	-
41500						VACACIONES PAGADAS POR RETIRO	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	-	-
41600						BECAS DE ESTUDIO EN EL INTERIOR	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	8,105.15	30.53
41900						OTRAS TRANSFERENCIAS A PERSONAS	20,000.00	20,000.00	-	20,000.00	509,128.21	96.98
45300						TRANSFERENCIAS A ENTIDADES DESCENTRALIZADAS Y AUTONOMIC	525,000.00	525,000.00	-	525,000.00	43,157.12	98.08
45500						CUOTA SOSTENIMIENTO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	19,000.00	19,000.00	25,000.00	44,000.00	40,157.12	91.00
81100						IMPUESTOS DIRECTOS	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	200.45	4.01
TOTAL DE ACTIVIDAD							6,879,512.91	6,879,512.91	821,520.00	7,701,032.91	4,941,966.42	64.17
OTRAS OPERACIONES DE BANCA							643,299.96	643,299.96	45,000.00	688,299.96	668,976.88	97.19
SIN SUBPROGRAMA												
DIRECCION Y COORDINACION DE FIDEICOMISOS												
PERSONAL PERMANENTE												



Entidad: CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

Ejercicio: 2024

Periodo: ENERO - DICIEMBRE

PRESUPUESTO FINANCIERO

Fig	Spq	Py	Act	Obr	Rng	Descripción	SOLICITADO	ASIGNADO	MODIFICADO	VIGENTE	EJECUTADO	%
01300						COMPLE. POR CALIDAD DE PERSONAL PERMANENTE	7,200.00	7,200.00	-	7,200.00	4,000.00	55.56
01400						COMPLE. POR CALIDAD PROFESIONAL AL PERSONAL PERMANENTE	21,600.00	21,600.00	2,000.00	23,600.00	21,600.00	91.53
01500						COMPLE. ESPECIFICOS AL PERSONAL PERMANENTE	19,800.00	19,800.00	114,000.00	133,800.00	126,512.50	94.55
02300						INTERINATOS POR LICENCIAS Y BECAS	297,000.00	297,000.00	(200,000.00)	97,000.00	24,591.66	25.35
04100						SERVICIOS EXTRAORDINARIOS DE PERSONAL PERMANENTE	16,000.00	16,000.00	-	16,000.00	1,109.43	6.93
05100						APORTE PATRONAL AL IGSS	74,773.13	74,773.13	-	74,773.13	64,093.95	85.72
05200						APORTE PATRONAL AL INTECAP	7,007.79	7,007.79	10,000.00	17,007.78	10,292.87	60.52
07100						AGUINALDO	56,008.33	56,008.33	5,000.00	61,008.33	57,233.07	94.66
07200						AGUINALDO ANUAL (BONO 14)	56,008.33	56,008.33	6,525.19	62,533.52	47,533.52	76.01
07300						BONO VACACIONAL	163,277.54	163,277.54	(130,398.00)	32,879.54	31,177.88	94.82
07900						OTRAS PRESTACIONES	10,000.00	10,000.00	-	10,000.00	-	-
13300						VIATICOS EN EL INTERIOR	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	-	-
14200						FLETES	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	-	-
TOTAL DE ACTIVIDAD							1,376,975.08	1,376,975.08	(147,872.81)	1,229,102.27	1,057,822.76	86.06
14						OTRAS OPERACIONES DE BANCA						
00						SIN SUBPROGRAMA						
02						SIN PROYECTO						
01100						SERVICIO DE ADMINISTRACIÓN DE FIDECOMISOS	2,162,999.28	2,162,999.28	(159,380.89)	2,003,618.39	1,928,793.89	96.27
01300						PERSONAL PERMANENTE	72,000.00	72,000.00	-	72,000.00	42,242.74	58.67
01400						COMPLE. POR CALIDAD PROFESIONAL AL PERSONAL PERMANENTE	86,400.00	86,400.00	-	86,400.00	55,664.52	64.43
01500						COMPLE. ESPECIFICOS AL PERSONAL PERMANENTE	198,000.00	198,000.00	-	198,000.00	161,362.80	81.50
02300						INTERINATOS POR LICENCIAS Y BECAS	42,000.00	42,000.00	40,000.00	82,000.00	66,976.25	81.68
04100						SERVICIOS EXTRAORDINARIOS DE PERSONAL PERMANENTE	42,000.00	42,000.00	-	42,000.00	30,193.06	71.89
05100						APORTE PATRONAL AL IGSS	259,310.26	259,310.26	(45,431.85)	213,878.40	196,489.30	91.87
05200						APORTE PATRONAL AL INTECAP	24,302.74	24,302.74	5,000.00	29,302.74	21,314.73	72.74
07100						AGUINALDO	193,448.94	193,448.94	-	193,448.94	179,551.60	92.81
07200						BONIFICACION ANUAL (BONO 14)	193,448.94	193,448.94	(3,202.57)	190,247.37	175,247.37	92.12
07300						OTRAS PRESTACIONES	739,934.25	739,934.25	(647,846.22)	92,088.03	78,026.58	84.73
13300						VIATICOS EN EL INTERIOR	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	-	-
14200						FLETES	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	-	-
TOTAL DE ACTIVIDAD							4,023,846.41	4,023,846.41	(910,861.34)	3,212,985.07	2,935,842.94	91.37
99						PARTIDAS NO ASIGNABLES A PROGRAMAS						
00						SIN SUBPROGRAMA						
01						SIN PROYECTO						
43500						PARTIDAS NO ASIGNABLES A PROGRAMAS	35,000.00	35,000.00	(8,000.00)	27,000.00	15,000.00	55.56
43700						TRANSFERENCIAS A OTRAS INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO	270,000.00	270,000.00	18,000.00	288,000.00	253,824.55	88.13
TOTAL DE ACTIVIDAD							305,000.00	305,000.00	10,000.00	315,000.00	268,824.55	85.34
TOTAL 2024 - 0030 CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA - CHN-							1,450,000,000.00	1,450,000,000.00	0.00	1,450,000,000.00	1,315,369,687.38	90.72

Recursos de proyectos comprometidos en el ejercicio fiscal vigente y en futuros ejercicios fiscales

Prg	Spq	Py	Act	Obr	SNIP	Descripción	2021	2022	2023
TOTAL									

Firma y Sello
Funcionario Responsable de la Unidad de Administración Financiera
BANCO CHN
CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA



Informes de Gestión y Rendición de Cuentas
Ejecución Física
Expresado en Quetzales



Código Informe

IGRC02

Entidad: CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

Ejercicio: 2024

Periodo: ENERO - DICIEMBRE

Resultado	Prg	Spq	Pry	Act	Obr	Producto / Subproducto	Descripción	Unidad de Medida del Producto / Subproducto	Ung	Presupuesto Físico			Número de Beneficiarios	Unidad de Medida de Beneficiarios
										Initial	Vigente	Ejecutado		
01	00	000	01	1	2	ACTIVIDADES CENTRALES SIN SUBPROGRAMA SIN PROYECTO DIRECCIÓN Y COORDINACIÓN Servicios de Dirección y Coordinación Servicios de Dirección y Coordinación	Documento Documento Documento	0101 0101 0101		433,255,637.67	422,336,041.97	327,199,605.58	Documento Documento Documento	
03	00	000	01	1	2	ACTIVIDAD COMÚN A PROGRAMA 11 Y 12 SIN SUBPROGRAMA SIN PROYECTO SERVICIO DE TESORERÍA Servicios de Tesorería Servicios de Tesorería	Documento Documento Documento	0101 0101 0101		631,637.67	325,987.20	721,072.66	Documento Documento Documento	
11	00	000	01	1	2	SERVICIOS DE DEPÓSITOS SIN SUBPROGRAMA SIN PROYECTO DIRECCIÓN Y COORDINACIÓN FINANCIERA Servicios de Dirección y Coordinación Financiera Servicios de Dirección y Coordinación Financiera	Documento Documento Documento	0101 0101 0101		1,177,734.84	1,667,923.96	1,343,209.03	Documento Documento Documento	
12	00	000	01	1	2	SERVICIO DE CAPATACIÓN DE DEPÓSITOS Clientes beneficiados con el manejo de depósitos en cuentas bancarias de ahorro corriente, plazo fijo y cuentas monetarias Clientes beneficiados con el manejo de depósitos en cuentas bancarias de ahorro corriente, plazo fijo y cuentas monetarias	Personas Personas Personas	0101 0101 0101		306,824,330.06	548,791,353.55	544,866,000.09	Personas Personas Personas	
13	00	000	01	1	2	SERVICIO DE COLOCACIÓN Y RECUPERACIÓN DE FINANCIAMIENTO SIN SUBPROGRAMA SIN PROYECTO DIRECCIÓN Y COORDINACIÓN DE COLOCACIÓN Y RECUPERACIÓN DE FINANCIAMIENTO Servicios de Dirección y Coordinación de Colocación y Recuperación de Financiamiento	Documento Documento Documento	0101 0101 0101		14,270,169.18	10,011,511.49	8,023,581.33	Documento Documento Documento	
14	00	000	01	1	2	SERVICIO DE COLOCACIÓN Y RECUPERACIÓN DE FINANCIAMIENTO SIN SUBPROGRAMA SIN PROYECTO DIRECCIÓN Y COORDINACIÓN DE COLOCACIÓN Y RECUPERACIÓN DE FINANCIAMIENTO Servicios de Dirección y Coordinación de Colocación y Recuperación de Financiamiento	Personas Personas Personas	0101 0101 0101		38,409,047.37	25,026,777.77	19,605,050.39	Personas Personas Personas	

AN SATISFECHOS, PORQUE ESTAN SIENDO ATENDIDOS POR UNA INSTITUCION RENOVADA EN SUS PROCESOS ADMINISTRATIVOS, CON UN PERSONAL CAPAZ Y COMPROMETIDO, CON PRODUCTOS Y SERVICIOS DE ACUERDO A SUS REQUERIMIENTOS PERSONALES, EMPRESARIALES, ESTATALES, CON UN SERVICIO PERSONAL Y TECNOLÓGICO DE ALTA CALIDAD.



Entidad: CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

Ejercicio: 2024

Periodo: ENERO - DICIEMBRE

LOS CLIENTES DEL CHN ESTAR

02	1	SERVICIO DE ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS	Personas	0101	4,023,846.41	3,212,984.57	2,035,842.54	Personas
	2	Personas Individuales y/o Jurídicas Beneficiadas con la Administración	Personas	0101				Personas
99	00	PARTIDAS NO ASIGNABLES A PROGRAMAS						
	000	SIN SUBPROGRAMA						
	01	SIN PROYECTO						
	1	PARTIDAS NO ASIGNABLES A PROGRAMAS	Documento	0101	305,000.00	315,000.00	268,824.55	Documento
	2	Partidas no Asignables a Programas	Documento	0101				Documento
TOTAL 2221 - 0630 CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA - CHN-					1,450,000,000.00	1,450,000,000.00	1,219,389,697.38	

Información Institucional

Indicadores de Gestión

Política vinculada al indicador	Nombre del indicador	Línea Base		Nivel del indicador	Porcentaje de Avance Acumulado	Documento de Respaldo	Fecha
		Año					

Mecanismos de Cumplimiento de Metas

Ejecutar el servicio al cliente, contar con canales adecuados de comunicación, elevar estándar de calidad en el servicio, al fortalecimiento de los canales internos, así como contar con procesos claros que den respuesta inmediata a los requerimientos tanto a clientes externos como internos. Contar con una estrategia comercial y de servicios, que garantice el desarrollo de la institución, que incluya entre otros, la innovación de productos y servicios, el aprovechamiento de los canales de comercialización, la expansión de la red de agencias, puntos de servicio o agentes bancarios, con lo cual la institución tendrá una mayor presencia dentro del territorio nacional.

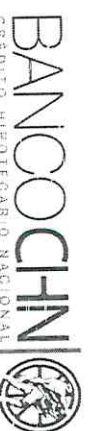
Medidas de Transparencia y Calidad del Gasto Implementadas

LOS CLIENTES DEL CHN ESTARÁN SATISFECHOS, PORQUE ESTÁN SIENDO ATENDIDOS POR UNA INSTITUCIÓN RENOVADA EN SUS PROCESOS ADMINISTRATIVOS, CON UN PERSONAL CAPAZ Y COMPROMETIDO, CON PRODUCTOS Y SERVICIOS DE ACUERDO A SUS REQUERIMIENTOS PERSONALES, EMPRESARIALES, ESTATALES, CON UN SERVICIO PERSONAL Y TECNOLÓGICO DE ALTA CALIDAD

SECREARIO NACIONAL DE GUATEMALA
Firma y Sello
Funcionario Responsable de la
Unidad de Planeación Financiera



Informes de Gestión y Rendición de Cuentas
Ejecución Financiera de los Recursos por Rubro de Ingreso
Expresado en Quetzales



Entidad : CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

Código Informe IGRC03

Ejercicio : 2024

Período: ENERO - DICIEMBRE

			Rubro	Descripción del Recurso		Aprobado	Modificado	Vigente	Devengado	% de Devengado
Fuente	Clase	Sección	Grupo							
				TOTAL		1,450,000,000.00	-	1,450,000,000.00	1,567,037,853.74	108.07
14	14	2	90	INGRESOS DE OPERACIÓN						
	14	2	90	VENTA DE SERVICIOS		877,154,000.00	-	877,154,000.00	806,526,724.59	91.9
31	14	2	90	OTROS SERVICIOS						
31	14	9	10	OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN		30,162,000.00	-	30,162,000.00	-	
15	15	1	10	RENTAS DE LA PROPIEDAD						
	15	1	10	INTERESES						
31	15	1	10	POR PRESTAMOS INTERNOS		290,328,000.00	-	290,328,000.00	499,866,119.30	172.2
31	15	1	31	POR DEPOSITOS INTERNOS		344,000.00	-	344,000.00	-	
31	15	1	32	POR DEPOSITOS EXTERNOS		309,000.00	-	309,000.00	2,216,022.63	717.2
31	15	1	41	POR TITULOS Y VALORES INTERNO		251,703,000.00	-	251,703,000.00	258,428,987.22	102.7
17	17	2		TRANSFERENCIAS DE CAPITAL						
17	17	2		SECTOR PUBLICO						
31	17	2	10	ADMINISTRACIÓN CENTRAL		-	-	-	-	

Firma y Sello
Funcionario Responsable de la
Unidad de Administración Financiera

Entidad : CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

Ejercicio : 2024

Código Informe IGR004

Periodo: ENERO - DICIEMBRE

CÓDIGO	DESCRIPCION	TOTAL DE LOS RECURSOS			PORCENTAJE DE DEVENGADO
		APROBADO	VIGENTE	DEVENGADO	
1	RECURSOS	1,450,000,000.00	1,450,000,000.00	1,567,037,853.74	108.07
1.1	INGRESOS CORRIENTES				
1.1.1	INGRESOS DE OPERACIÓN	877,154,000.00	877,154,000.00	806,526,724.59	91.95
1.1.5.2	VENTA DE SERVICIOS	30,162,000.00	30,162,000.00	-	0.00
1.1.5.9	OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN				
1.1.6	RENTAS DE LA PROPIEDAD				
1.1.6.1	INTERESES	290,328,000.00	290,328,000.00	499,866,119.30	172.17
1.1.6.1.1	INTERESES POR PRÉSTAMOS INTERNOS	653,000.00	653,000.00	2,216,022.63	339.36
1.1.6.1.3	INTERESES POR DEPÓSITOS	251,703,000.00	251,703,000.00	258,428,987.22	102.67
1.1.6.1.4	INTERESES POR TÍTULOS Y VALORES				
1.2	RECURSOS DE CAPITAL				
1.2.1	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL				
1.2.1.2	DEL SECTOR PÚBLICO				
1.2.2.2	DE ENTIDADES DESCENTRALIZADAS Y AUTONOMAS NO FINANCIERAS				
CÓDIGO	DESCRIPCION	TOTAL DE LOS GASTOS			PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
		APROBADO	VIGENTE	EJECUTADO	
2	GASTOS	1,450,000,000.00	1,450,000,000.00	1,315,369,687.38	90.72
2.1	GASTOS CORRIENTES				
2.1.2	GASTOS DE OPERACIÓN				
2.1.2.1	REMUNERACIONES	149,855,117.00	146,650,878.65	131,676,563.57	89.79
2.1.2.1.1	SUELDOS Y SALARIOS	32,558,124.00	25,242,787.06	23,426,772.56	92.80
2.1.2.1.2	APORTES PATRONALES	4,031,500.00	4,041,500.00	3,964,015.90	98.08
2.1.2.1.3	DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACIÓN	64,697,697.00	70,987,219.42	66,616,613.45	93.84
2.1.2.1.4	OTRAS PRESTACIONES RELACIONADAS CON SALARIOS				
2.1.2.2	BIENES Y SERVICIOS	637,238,862.00	658,027,619.87	599,370,413.70	91.09
2.1.2.2.1	SERVICIOS NO PERSONALES	14,606,600.00	14,932,896.00	11,111,516.59	74.41
2.1.2.2.2	MATERIAL Y SUMINISTROS	262,956,000.00	440,456,000.00	440,091,512.88	99.92
2.1.2.8	INTERESES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS				
2.1.3	RENTAS DE LA PROPIEDAD				
2.1.3.2	ARRENDAMIENTO DE TIERRAS Y TERRENOS	5,000.00	5,000.00	-	0.00
2.1.3.3	DERECHOS SOBRE BIENES INTANGIBLES	10,533,000.00	10,693,000.00	6,305,047.11	58.96
2.1.5	IMPUESTOS DIRECTOS	1,685,000.00	2,335,000.00	2,064,433.23	88.41
2.1.7	TRANSFERENCIAS CORRIENTES				
2.1.7.1	AL SECTOR PRIVADO	1,400,000.00	1,300,000.00	410,442.44	31.57
2.1.7.1.1	DIRECTAS A PERSONAS	35,000.00	27,000.00	15,000.00	55.56
2.1.7.1.2	A ENTIDADES SIN FINES DE LUCRO	270,000.00	288,000.00	253,824.55	88.13
2.1.7.1.3	A EMPRESAS PRIVADAS				



Informes de Gestión y Rendición de Cuentas
Resultados Económicos y Financieros
Expresado en Quetzales



Código Informe IGRC04

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

Entidad :
Ejercicio :

2024

Periodo:

ENERO - DICIEMBRE

2.1.7.2	AL SECTOR PÚBLICO				
2.1.7.2.1	AL SECTOR PÚBLICO NO EMPRESARIAL	525,000.00	525,000.00	509,128.21	96.98
2.1.7.2.1.3	A ENTIDADES DESCENTRALIZADAS Y AUTÓNOMAS NO FINANCIERAS	10,444,000.00	14,989,000.00	14,972,326.58	99.89
2.1.7.2.1.5	CUOTA DE SOSTENIMIENTO A SUPERINTENDENCIA DE BANCOS				
2.2	GASTOS DE CAPITAL				
2.2.1	INVERSION REAL DIRECTA				
2.2.1.1	FORMACION BRUTA DE CAPITAL FIJO	37,802,500.00	37,842,500.00	11,095,505.76	28.32
2.2.1.1.3	MAQUINARIA, EQUIPO Y OTROS BIENES MUEBLES	21,356,600.00	21,656,600.00	3,487,463.85	16.10
2.2.1.4	ACTIVOS INTANGIBLES				
2.3	APLICACIONES FINANCIERAS				
2.3.1	INVERSION FINANCIERA				
2.3.1.5	INCREMENTO DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS				
2.3.1.5.1	INCREMENTO DE DISPONIBILIDAD				
2.3.1.5.1.1	INCREMENTO DE CAJA Y BANCOS				

BALANCE EN CUENTA CORRIENTE	251,658,166.36
BALANCE PRESUPUESTARIO	251,658,166.36

Firma y Sello
Funcionario Responsable de la
Unidad de Administración Financiera

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
SECRETARÍA GENERAL



Entidad : CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

Ejercicio : 2024

Periodo: ENERO - DICIEMBRE

Análisis y Justificaciones de la categoría programática					Análisis y Justificaciones de las principales variaciones físicas y financieras	
Pg	Sp	Py	Act	Obr	Descripción de la categoría programática	
01	00	000			ACTIVIDADES CENTRALES	
					SIN SUBPROGRAMA	
					SIN PROYECTO	
01					DIRECCIÓN Y COORDINACIÓN	Las variaciones, ajuste y modificaciones al presupuesto físico y financieros fueron realizadas con el propósito de cumplir las metas establecidas, y aunado a las necesidades de la institución para el ejercicio 2024 según modificaciones presupuestarias 01-2024, 02-2024, 03-2024, 04-2024, 05-2024, 06-2024 y 07-2024 aprobadas por la Honorable Junta Directiva de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala durante el año 2024
12	00	000			SERVICIO DE COLOCACION Y RECUPERACION DE FINANCIAMIENTO	Las variaciones, ajuste y modificaciones al presupuesto físico y financieros fueron realizadas con el propósito de cumplir las metas establecidas, y aunado a las necesidades de la institución para el ejercicio 2024 según modificaciones presupuestarias 01-2024, 02-2024, 03-2024, 04-2024, 05-2024, 06-2024 y 07-2024 aprobadas por la Honorable Junta Directiva de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala durante el año 2024
					SIN SUBPROGRAMA	
					SIN PROYECTO	
01					DIRECCIÓN Y COORDINACIÓN DE COLOCACION Y RECUPERACION DE FINANCIAMIENTO	
02					SERVICIO DE COLOCACIÓN Y RECUPERACIÓN DE FINANCIAMIENTO	Las variaciones, ajuste y modificaciones al presupuesto físico y financieros fueron realizadas con el propósito de cumplir las metas establecidas, y aunado a las necesidades de la institución para el ejercicio 2024 según modificaciones presupuestarias 01-2024, 02-2024, 03-2024, 04-2024, 05-2024, 06-2024 y 07-2024 aprobadas por la Honorable Junta Directiva de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala durante el año 2024
13	00	000			SERVICIO DE PRODUCTOS CORPORATIVOS SIN SUBPROGRAMA	Las variaciones, ajuste y modificaciones al presupuesto físico y financieros fueron realizadas con el propósito de cumplir las metas establecidas, y aunado a las necesidades de la institución para el ejercicio 2024 según modificaciones presupuestarias 01-2024, 02-2024, 03-2024, 04-2024, 05-2024, 06-2024 y 07-2024 aprobadas por la Honorable Junta Directiva de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala durante el año 2024
					SIN PROYECTO	
01					DIRECCIÓN Y COORDINACIÓN DE SEGUROS Y FIANZAS	
02					SERVICIO DE SEGUROS	Las variaciones, ajuste y modificaciones al presupuesto físico y financieros fueron realizadas con el propósito de cumplir las metas establecidas, y aunado a las necesidades de la institución para el ejercicio 2024 según modificaciones presupuestarias 01-2024, 02-2024, 03-2024, 04-2024, 05-2024, 06-2024 y 07-2024 aprobadas por la Honorable Junta Directiva de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala durante el año 2024
03					SERVICIO DE FIANZAS	Las variaciones, ajuste y modificaciones al presupuesto físico y financieros fueron realizadas con el propósito de cumplir las metas establecidas, y aunado a las necesidades de la institución para el ejercicio 2024 según modificaciones presupuestarias 01-2024, 02-2024, 03-2024, 04-2024, 05-2024, 06-2024 y 07-2024 aprobadas por la Honorable Junta Directiva de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala durante el año 2024
04					ALMACENES DE DEPÓSITOS	Las variaciones, ajuste y modificaciones al presupuesto físico y financieros fueron realizadas con el propósito de cumplir las metas establecidas, y aunado a las necesidades de la institución para el ejercicio 2024 según modificaciones presupuestarias 01-2024, 02-2024, 03-2024, 04-2024, 05-2024, 06-2024 y 07-2024 aprobadas por la Honorable Junta Directiva de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala durante el año 2024



Informes de Gestión y Rendición de Cuentas
Análisis y Justificaciones de las Principales Variaciones



Código Informe

IGRC05

Entidad : CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

Ejercicio : 2024

Periodo: ENERO - DICIEMBRE

Pg	Sp	Py	Act	Obr	Descripción de la categoría programática	Análisis y justificaciones de las principales variaciones físicas y financieras
----	----	----	-----	-----	--	---

05 SERVICIO DE MONTE DE PIEDAD

Las variaciones, ajuste y modificaciones al presupuesto físico y financieros fueron realizadas con el propósito de cumplir las metas establecidas, y aunado a las necesidades de la institución para el ejercicio 2024 según modificaciones presupuestarias 01-2024, 02-2024, 03-2024, 04-2024, 05-2024, 06-2024 y 07-2024 aprobadas por la Honorable Junta Directiva de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala durante el año 2024

06 SERVICIO DE BANCO DEL NIÑO

Las variaciones, ajuste y modificaciones al presupuesto físico y financieros fueron realizadas con el propósito de cumplir las metas establecidas, y aunado a las necesidades de la institución para el ejercicio 2024 según modificaciones presupuestarias 01-2024, 02-2024, 03-2024, 04-2024, 05-2024, 06-2024 y 07-2024 aprobadas por la Honorable Junta Directiva de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala durante el año 2024

14 00 000 OTRAS OPERACIONES DE BANCA SIN SUBPROGRAMA SIN PROYECTO

01 RUVICIO DE ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMIS

Las variaciones, ajuste y modificaciones al presupuesto físico y financieros fueron realizadas con el propósito de cumplir las metas establecidas, y aunado a las necesidades de la institución para el ejercicio 2024 según modificaciones presupuestarias 01-2024, 02-2024, 03-2024, 04-2024, 05-2024, 06-2024 y 07-2024 aprobadas por la Honorable Junta Directiva de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala durante el año 2024

99 00 000 PARTIDAS NO ASIGNABLES A PROGRAMAS SIN SUBPROGRAMA SIN PROYECTO

01 PARTIDAS NO ASIGNABLES A PROGRAMAS

Las variaciones, ajuste y modificaciones al presupuesto físico y financieros fueron realizadas con el propósito de cumplir las metas establecidas, y aunado a las necesidades de la institución para el ejercicio 2024 según modificaciones presupuestarias 01-2024, 02-2024, 03-2024, 04-2024, 05-2024, 06-2024 y 07-2024 aprobadas por la Honorable Junta Directiva de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala durante el año 2024

Firma y Sello
Funcionario Responsable de la
Unidad de Administración Financiera
BANCOCHN
GENERAL
CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA