



**GERENCIA PRESUPUESTO
APROPIACIÓN VS EJECUCIÓN**

PERIODO: 01 de enero a 31 de Octubre de 2023

Valores: Millones \$

Concepto	Presupuesto			% Ejecución
	Apropiado	Ajustado	Ejecutado	
	1	2	3	4 = (3/2)
INGRESOS + DISPONIBILIDAD INICIAL	\$ 4,078,046	\$ 1,842,062	\$ 1,710,983	92.9%
Disponibilidad Inicial	\$ 2,998,455	\$ 762,472	\$ 762,472	100.0%
Ingresos	\$ 1,079,591	\$ 1,079,591	\$ 948,511	87.9%
Ingresos Operacionales	\$ 899,371	\$ 899,371	\$ 848,087	94.3%
Intereses de Cartera	\$ 618,404	\$ 618,404	\$ 487,038	78.8%
Intereses Cartera Crédito de Vivienda	\$ 615,735	\$ 615,735	\$ 483,708	78.6%
Intereses Cartera Crédito Educativo	\$ 1,189	\$ 1,189	\$ 1,480	124.5%
Intereses Cartera Crédito Constructor	\$ 1,481	\$ 1,481	\$ 1,849	124.9%
Rendimientos Financieros	\$ 280,967	\$ 280,967	\$ 361,049	128.5%
Otros Ingresos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.0%
Ingresos No Operacionales	\$ 180,219	\$ 180,219	\$ 100,424	55.7%
Recuperación seguro tercero	\$ 168,186	\$ 168,186	\$ 91,279	54.3%
Otros Ingresos	\$ 12,034	\$ 12,034	\$ 9,145	76.0%
Venta de Activos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.0%
Arrendamientos	\$ 24	\$ 24	\$ 59	243.9%
Comisión recaudo seguro tercero	\$ 10,197	\$ 10,197	\$ 5,393	52.9%
Comisión admon. Cartera hipotecaria titularizada	\$ 1,812	\$ 1,812	\$ 1,738	95.9%
Comisión SNR	\$ 0	\$ 0	\$ 168	100.0%
Otros Ingresos No Operacionales	\$ 0	\$ 0	\$ 1,787	100.0%
GASTOS + DISPONIBILIDAD FINAL	\$ 4,078,046	\$ 1,842,062	\$ 1,710,983	92.9%
Gastos	\$ 1,110,861	\$ 1,149,267	\$ 402,908	35.1%
Operacionales	\$ 838,295	\$ 828,774	\$ 317,989	38.4%
Administrativos	\$ 279,964	\$ 282,668	\$ 140,472	49.7%
Gastos de Personal	\$ 149,355	\$ 149,355	\$ 86,328	57.8%
Gastos Generales	\$ 117,962	\$ 121,516	\$ 47,644	39.2%
Otros gastos Administrativos	\$ 12,647	\$ 11,797	\$ 6,500	55.1%
Operación y Servicios	\$ 482,131	\$ 463,200	\$ 166,505	35.9%
Adquisición de servicios operativos	\$ 472,982	\$ 454,004	\$ 162,988	35.9%
Otros gastos operativos	\$ 9,149	\$ 9,197	\$ 3,517	38.2%
Inversión	\$ 76,199	\$ 82,905	\$ 11,013	13.3%
Infraestructura tecnológica y de sistemas	\$ 53,748	\$ 67,814	\$ 10,035	14.8%
Infraestructura física	\$ 22,452	\$ 15,091	\$ 978	6.5%
No Operacionales	\$ 272,566	\$ 320,493	\$ 84,919	26.5%
Seguros de terceros	\$ 272,066	\$ 319,993	\$ 84,913	26.5%
Multas y sanciones	\$ 500	\$ 500	\$ 6	1.2%
Disponibilidad Final	\$ 2,967,185	\$ 692,795	\$ 1,308,074	188.8%

Fuente: Gerencia Presupuesto