



**GERENCIA PRESUPUESTO  
APROPIACIÓN VS EJECUCIÓN**

PERIODO: 01 de enero a 31 de Diciembre de 2023

Valores: Millones \$

| Concepto   | Presupuesto         |                     |                     | % Ejecución   |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------|
|  | Apropiado           | Ajustado            | Ejecutado           |               |
|  | 1                   | 2                   | 3                   | 4 = (3/2)     |
| <b>INGRESOS + DISPONIBILIDAD INICIAL</b>         | <b>\$ 4,078,046</b> | <b>\$ 1,842,062</b> | <b>\$ 1,904,138</b> | <b>103.4%</b> |
| Disponibilidad Inicial                           | \$ 2,998,455        | \$ 762,472          | \$ 762,472          | 100.0%        |
| <b>Ingresos</b>                                  | <b>\$ 1,079,591</b> | <b>\$ 1,079,591</b> | <b>\$ 1,141,666</b> | <b>105.7%</b> |
| <b>Ingresos Operacionales</b>                    | <b>\$ 899,371</b>   | <b>\$ 899,371</b>   | <b>\$ 1,022,233</b> | <b>113.7%</b> |
| Intereses de Cartera                             | \$ 618,404          | \$ 618,404          | \$ 592,430          | 95.8%         |
| Intereses Cartera Crédito de Vivienda            | \$ 615,735          | \$ 615,735          | \$ 588,654          | 95.6%         |
| Intereses Cartera Crédito Educativo              | \$ 1,189            | \$ 1,189            | \$ 1,712            | 144.0%        |
| Intereses Cartera Crédito Constructor            | \$ 1,481            | \$ 1,481            | \$ 2,065            | 139.4%        |
| Rendimientos Financieros                         | \$ 280,967          | \$ 280,967          | \$ 429,803          | 153.0%        |
| Otros Ingresos                                   | \$ 0                | \$ 0                | \$ 0                | 0.0%          |
| <b>Ingresos No Operacionales</b>                 | <b>\$ 180,219</b>   | <b>\$ 180,219</b>   | <b>\$ 119,433</b>   | <b>66.3%</b>  |
| Recuperación seguro tercero                      | \$ 168,186          | \$ 168,186          | \$ 108,128          | 64.3%         |
| Otros Ingresos                                   | \$ 12,034           | \$ 12,034           | \$ 11,305           | 93.9%         |
| Venta de Activos                                 | \$ 0                | \$ 0                | \$ 0                | 0.0%          |
| Arrendamientos                                   | \$ 24               | \$ 24               | \$ 72               | 299.6%        |
| Comisión recaudo seguro tercero                  | \$ 10,197           | \$ 10,197           | \$ 6,898            | 67.6%         |
| Comisión admon. Cartera hipotecaria titularizada | \$ 1,812            | \$ 1,812            | \$ 2,053            | 113.3%        |
| Comisión SNR                                     | \$ 0                | \$ 0                | \$ 202              | 100.0%        |
| Otros Ingresos No Operacionales                  | \$ 0                | \$ 0                | \$ 2,080            | 100.0%        |
| <b>GASTOS + DISPONIBILIDAD FINAL</b>             | <b>\$ 4,078,046</b> | <b>\$ 1,842,062</b> | <b>\$ 1,904,138</b> | <b>103.4%</b> |
| <b>Gastos</b>                                    | <b>\$ 1,110,861</b> | <b>\$ 1,149,267</b> | <b>\$ 514,869</b>   | <b>44.8%</b>  |
| <b>Operacionales</b>                             | <b>\$ 838,295</b>   | <b>\$ 848,534</b>   | <b>\$ 412,535</b>   | <b>48.6%</b>  |
| <b>Administrativos</b>                           | <b>\$ 279,964</b>   | <b>\$ 282,668</b>   | <b>\$ 181,133</b>   | <b>64.1%</b>  |
| Gastos de Personal                               | \$ 149,355          | \$ 149,355          | \$ 114,185          | 76.5%         |
| Gastos Generales                                 | \$ 117,962          | \$ 121,516          | \$ 60,045           | 49.4%         |
| Otros gastos Administrativos                     | \$ 12,647           | \$ 11,797           | \$ 6,904            | 58.5%         |
| <b>Operación y Servicios</b>                     | <b>\$ 482,131</b>   | <b>\$ 482,961</b>   | <b>\$ 217,852</b>   | <b>45.1%</b>  |
| Adquisición de servicios operativos              | \$ 472,982          | \$ 473,764          | \$ 212,201          | 44.8%         |
| Otros gastos operativos                          | \$ 9,149            | \$ 9,197            | \$ 5,651            | 61.4%         |
| <b>Inversión</b>                                 | <b>\$ 76,199</b>    | <b>\$ 82,905</b>    | <b>\$ 13,549</b>    | <b>16.3%</b>  |
| Infraestructura tecnológica y de sistemas        | \$ 53,748           | \$ 58,146           | \$ 12,237           | 21.0%         |
| Infraestructura física                           | \$ 22,452           | \$ 9,759            | \$ 1,313            | 13.5%         |
| Programas de Inversión                           | \$ 0                | \$ 15,000           | \$ 0                | 0.0%          |
| <b>No Operacionales</b>                          | <b>\$ 272,566</b>   | <b>\$ 300,733</b>   | <b>\$ 102,334</b>   | <b>34.0%</b>  |
| Seguros de terceros                              | \$ 272,066          | \$ 300,233          | \$ 102,328          | 34.1%         |
| Multas y sanciones                               | \$ 500              | \$ 500              | \$ 6                | 1.2%          |
| <b>Disponibilidad Final</b>                      | <b>\$ 2,967,185</b> | <b>\$ 692,795</b>   | <b>\$ 1,389,269</b> | <b>200.5%</b> |

Fuente: Gerencia Presupuesto