



**GERENCIA PRESUPUESTO
APROPIACIÓN VS EJECUCIÓN**

PERIODO: 01 de enero a 31 de julio 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	\$ 1,433,010	77.8%
Disponibilidad Inicial	\$ 2,998,455	\$ 762,472	\$ 762,472	100.0%
Ingresos	\$ 1,079,591	\$ 1,079,591	\$ 670,538	62.1%
Ingresos Operacionales	\$ 899,371	\$ 899,371	\$ 599,640	66.7%
Intereses de Cartera	\$ 618,404	\$ 618,404	\$ 336,189	54.4%
Intereses Cartera Crédito de Vivienda	\$ 615,735	\$ 615,735	\$ 333,766	54.2%
Intereses Cartera Crédito Educativo	\$ 1,189	\$ 1,189	\$ 1,109	93.3%
Intereses Cartera Crédito Constructor	\$ 1,481	\$ 1,481	\$ 1,313	88.7%
Rendimientos Financieros	\$ 280,967	\$ 280,967	\$ 263,451	93.8%
Otros Ingresos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.0%
Ingresos No Operacionales	\$ 180,219	\$ 180,219	\$ 70,898	39.3%
Recuperación seguro tercero	\$ 168,186	\$ 168,186	\$ 66,401	39.5%
Otros Ingresos	\$ 12,034	\$ 12,034	\$ 4,497	37.4%
Venta de Activos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.0%
Arrendamientos	\$ 24	\$ 24	\$ 42	173.7%
Comisión recaudo seguro tercero	\$ 10,197	\$ 10,197	\$ 3,044	29.8%
Comisión admon. Cartera hipotecaria titularizada	\$ 1,812	\$ 1,812	\$ 1,165	64.3%
Comisión SNR	\$ 0	\$ 0	\$ 118	100.0%
Otros Ingresos No Operacionales	\$ 0	\$ 0	\$ 128	100.0%
GASTOS + DISPONIBILIDAD FINAL	\$ 4,078,046	\$ 1,842,062	\$ 1,433,010	77.8%
Gastos	\$ 1,110,861	\$ 1,149,267	\$ 259,066	22.5%
Operacionales	\$ 838,295	\$ 828,774	\$ 199,292	24.0%
Administrativos	\$ 279,964	\$ 282,668	\$ 94,584	33.5%
Gastos de Personal	\$ 149,355	\$ 149,355	\$ 55,974	37.5%
Gastos Generales	\$ 117,962	\$ 120,666	\$ 34,315	28.4%
Otros gastos Administrativos	\$ 12,647	\$ 12,647	\$ 4,295	34.0%
Operación y Servicios	\$ 482,131	\$ 463,200	\$ 101,596	21.9%
Adquisición de servicios operativos	\$ 472,982	\$ 454,004	\$ 98,184	21.6%
Otros gastos operativos	\$ 9,149	\$ 9,197	\$ 3,412	37.1%
Inversión	\$ 76,199	\$ 82,905	\$ 3,112	3.8%
Infraestructura tecnológica y de sistemas	\$ 53,748	\$ 67,814	\$ 2,633	3.9%
Infraestructura física	\$ 22,452	\$ 15,091	\$ 478	3.2%
No Operacionales	\$ 272,566	\$ 320,493	\$ 59,774	18.7%
Seguros de terceros	\$ 272,066	\$ 319,993	\$ 59,769	18.7%
Multas y sanciones	\$ 500	\$ 500	\$ 6	1.2%
Disponibilidad Final	\$ 2,967,185	\$ 692,795	\$ 1,173,944	169.5%

Fuente: Gerencia Presupuesto