



**GERENCIA PRESUPUESTO
APROPIACIÓN VS EJECUCIÓN**

PERIODO: 01 de enero a 30 de junio 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	\$ 1,339,660	72.7%
Disponibilidad Inicial	\$ 2,998,455	\$ 762,472	\$ 762,472	100.0%
Ingresos	\$ 1,079,591	\$ 1,079,591	\$ 577,188	53.5%
Ingresos Operacionales	\$ 899,371	\$ 899,371	\$ 514,177	57.2%
Intereses de Cartera	\$ 618,404	\$ 618,404	\$ 286,851	46.4%
Intereses Cartera Crédito de Vivienda	\$ 615,735	\$ 615,735	\$ 284,718	46.2%
Intereses Cartera Crédito Educativo	\$ 1,189	\$ 1,189	\$ 966	81.3%
Intereses Cartera Crédito Constructor	\$ 1,481	\$ 1,481	\$ 1,167	78.8%
Rendimientos Financieros	\$ 280,967	\$ 280,967	\$ 227,325	80.9%
Otros Ingresos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.0%
Ingresos No Operacionales	\$ 180,219	\$ 180,219	\$ 63,011	35.0%
Recuperación seguro tercero	\$ 168,186	\$ 168,186	\$ 58,141	34.6%
Otros Ingresos	\$ 12,034	\$ 12,034	\$ 4,870	40.5%
Venta de Activos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.0%
Arrendamientos	\$ 24	\$ 24	\$ 36	150.1%
Comisión recaudo seguro tercero	\$ 10,197	\$ 10,197	\$ 3,044	29.8%
Comisión admon. Cartera hipotecaria titularizada	\$ 1,812	\$ 1,812	\$ 1,007	55.6%
Comisión SNR	\$ 0	\$ 0	\$ 101	100.0%
Otros Ingresos No Operacionales	\$ 0	\$ 0	\$ 682	100.0%
GASTOS + DISPONIBILIDAD FINAL	\$ 4,078,046	\$ 1,842,062	\$ 1,339,660	72.7%
Gastos	\$ 1,110,861	\$ 1,149,267	\$ 220,930	19.2%
Operacionales	\$ 838,295	\$ 828,774	\$ 171,421	20.7%
Administrativos	\$ 279,964	\$ 282,668	\$ 77,832	27.5%
Gastos de Personal	\$ 149,355	\$ 149,355	\$ 45,496	30.5%
Gastos Generales	\$ 117,962	\$ 120,666	\$ 29,245	24.2%
Otros gastos Administrativos	\$ 12,647	\$ 12,647	\$ 3,090	24.4%
Operación y Servicios	\$ 482,131	\$ 463,200	\$ 90,733	19.6%
Adquisición de servicios operativos	\$ 472,982	\$ 454,004	\$ 88,767	19.6%
Otros gastos operativos	\$ 9,149	\$ 9,197	\$ 1,966	21.4%
Inversión	\$ 76,199	\$ 82,905	\$ 2,856	3.4%
Infraestructura tecnológica y de sistemas	\$ 53,748	\$ 67,814	\$ 2,377	3.5%
Infraestructura física	\$ 22,452	\$ 15,091	\$ 478	3.2%
No Operacionales	\$ 272,566	\$ 320,493	\$ 49,510	15.4%
Seguros de terceros	\$ 272,066	\$ 319,993	\$ 49,504	15.5%
Multas y sanciones	\$ 500	\$ 500	\$ 6	1.2%
Disponibilidad Final	\$ 2,967,185	\$ 692,795	\$ 1,118,729	161.5%

Fuente: Gerencia Presupuesto