



**GERENCIA PRESUPUESTO
APROPIACIÓN VS EJECUCIÓN**

PERIODO: 01 de enero a 30 de Noviembre 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	\$ 1,809,434	98.2%
Disponibilidad Inicial	\$ 2,998,455	\$ 762,472	\$ 762,472	100.0%
Ingresos	\$ 1,079,591	\$ 1,079,591	\$ 1,046,962	97.0%
Ingresos Operacionales	\$ 899,371	\$ 899,371	\$ 936,791	104.2%
Intereses de Cartera	\$ 618,404	\$ 618,404	\$ 538,961	87.2%
Intereses Cartera Crédito de Vivienda	\$ 615,735	\$ 615,735	\$ 535,406	87.0%
Intereses Cartera Crédito Educativo	\$ 1,189	\$ 1,189	\$ 1,595	134.1%
Intereses Cartera Crédito Constructor	\$ 1,481	\$ 1,481	\$ 1,960	132.4%
Rendimientos Financieros	\$ 280,967	\$ 280,967	\$ 397,831	141.6%
Otros Ingresos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.0%
Ingresos No Operacionales	\$ 180,219	\$ 180,219	\$ 110,171	61.1%
Recuperación seguro tercero	\$ 168,186	\$ 168,186	\$ 99,627	59.2%
Otros Ingresos	\$ 12,034	\$ 12,034	\$ 10,544	87.6%
Venta de Activos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.0%
Arrendamientos	\$ 24	\$ 24	\$ 63	261.2%
Comisión recaudo seguro tercero	\$ 10,197	\$ 10,197	\$ 6,576	64.5%
Comisión admon. Cartera hipotecaria titularizada	\$ 1,812	\$ 1,812	\$ 1,875	103.4%
Comisión SNR	\$ 0	\$ 0	\$ 185	100.0%
Otros Ingresos No Operacionales	\$ 0	\$ 0	\$ 1,845	100.0%
GASTOS + DISPONIBILIDAD FINAL	\$ 4,078,046	\$ 1,842,062	\$ 1,809,434	98.2%
Gastos	\$ 1,110,861	\$ 1,149,267	\$ 438,791	38.2%
Operacionales	\$ 838,295	\$ 848,534	\$ 345,283	40.7%
Administrativos	\$ 279,964	\$ 282,668	\$ 155,892	55.2%
Gastos de Personal	\$ 149,355	\$ 149,355	\$ 94,819	63.5%
Gastos Generales	\$ 117,962	\$ 121,516	\$ 54,169	44.6%
Otros gastos Administrativos	\$ 12,647	\$ 11,797	\$ 6,904	58.5%
Operación y Servicios	\$ 482,131	\$ 482,961	\$ 178,122	36.9%
Adquisición de servicios operativos	\$ 472,982	\$ 473,764	\$ 174,010	36.7%
Otros gastos operativos	\$ 9,149	\$ 9,197	\$ 4,112	44.7%
Inversión	\$ 76,199	\$ 82,905	\$ 11,269	13.6%
Infraestructura tecnológica y de sistemas	\$ 53,748	\$ 58,146	\$ 10,292	17.7%
Infraestructura física	\$ 22,452	\$ 9,759	\$ 978	10.0%
Programas de Inversión	\$ 0	\$ 15,000	\$ 0	0.0%
No Operacionales	\$ 272,566	\$ 300,733	\$ 93,507	31.1%
Seguros de terceros	\$ 272,066	\$ 300,233	\$ 93,502	31.1%
Multas y sanciones	\$ 500	\$ 500	\$ 6	1.2%
Disponibilidad Final	\$ 2,967,185	\$ 692,795	\$ 1,370,643	197.8%

Fuente: Gerencia Presupuesto