



**GERENCIA PRESUPUESTO  
 APROPIACIÓN VS EJECUCIÓN**

PERIODO: 01 de enero a 30 de Septiembre 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>\$ 1,620,184</b>	<b>88.0%</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>\$ 857,712</b>	<b>79.4%</b>
<b>Ingresos Operacionales</b>	<b>\$ 899,371</b>	<b>\$ 899,371</b>	<b>\$ 768,704</b>	<b>85.5%</b>
Intereses de Cartera	\$ 618,404	\$ 618,404	\$ 435,457	70.4%
Intereses Cartera Crédito de Vivienda	\$ 615,735	\$ 615,735	\$ 432,672	70.3%
Intereses Cartera Crédito Educativo	\$ 1,189	\$ 1,189	\$ 1,371	115.3%
Intereses Cartera Crédito Constructor	\$ 1,481	\$ 1,481	\$ 1,415	95.5%
Rendimientos Financieros	\$ 280,967	\$ 280,967	\$ 333,246	118.6%
Otros Ingresos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.0%
<b>Ingresos No Operacionales</b>	<b>\$ 180,219</b>	<b>\$ 180,219</b>	<b>\$ 89,008</b>	<b>49.4%</b>
Recuperación seguro tercero	\$ 168,186	\$ 168,186	\$ 82,866	49.3%
Otros Ingresos	\$ 12,034	\$ 12,034	\$ 6,142	51.0%
Venta de Activos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.0%
Arrendamientos	\$ 24	\$ 24	\$ 54	226.5%
Comisión recaudo seguro tercero	\$ 10,197	\$ 10,197	\$ 3,243	31.8%
Comisión admon. Cartera hipotecaria titularizada	\$ 1,812	\$ 1,812	\$ 1,593	87.9%
Comisión SNR	\$ 0	\$ 0	\$ 152	100.0%
Otros Ingresos No Operacionales	\$ 0	\$ 0	\$ 1,100	100.0%
<b>GASTOS + DISPONIBILIDAD FINAL</b>	<b>\$ 4,078,046</b>	<b>\$ 1,842,062</b>	<b>\$ 1,620,184</b>	<b>88.0%</b>
<b>Gastos</b>	<b>\$ 1,110,861</b>	<b>\$ 1,149,267</b>	<b>\$ 357,912</b>	<b>31.1%</b>
<b>Operacionales</b>	<b>\$ 838,295</b>	<b>\$ 828,774</b>	<b>\$ 281,586</b>	<b>34.0%</b>
<b>Administrativos</b>	<b>\$ 279,964</b>	<b>\$ 282,668</b>	<b>\$ 128,181</b>	<b>45.3%</b>
Gastos de Personal	\$ 149,355	\$ 149,355	\$ 77,487	51.9%
Gastos Generales	\$ 117,962	\$ 120,666	\$ 44,858	37.2%
Otros gastos Administrativos	\$ 12,647	\$ 12,647	\$ 5,836	46.1%
<b>Operación y Servicios</b>	<b>\$ 482,131</b>	<b>\$ 463,200</b>	<b>\$ 142,901</b>	<b>30.9%</b>
Adquisición de servicios operativos	\$ 472,982	\$ 454,004	\$ 139,394	30.7%
Otros gastos operativos	\$ 9,149	\$ 9,197	\$ 3,506	38.1%
<b>Inversión</b>	<b>\$ 76,199</b>	<b>\$ 82,905</b>	<b>\$ 10,505</b>	<b>12.7%</b>
Infraestructura tecnológica y de sistemas	\$ 53,748	\$ 67,814	\$ 9,779	14.4%
Infraestructura física	\$ 22,452	\$ 15,091	\$ 726	4.8%
<b>No Operacionales</b>	<b>\$ 272,566</b>	<b>\$ 320,493</b>	<b>\$ 76,325</b>	<b>23.8%</b>
Seguros de terceros	\$ 272,066	\$ 319,993	\$ 76,319	23.9%
Multas y sanciones	\$ 500	\$ 500	\$ 6	1.2%
<b>Disponibilidad Final</b>	<b>\$ 2,967,185</b>	<b>\$ 692,795</b>	<b>\$ 1,262,272</b>	<b>182.2%</b>

Fuente: Gerencia Presupuesto