



GERENCIA PRESUPUESTO APROPIACIÓN VS EJECUCIÓN

PERIODO: 01 de enero a 31 de Diciembre de 2025

Valores: Millones \$

Concepto	Presupuesto			% Ejecución
	Apropiado	Ajustado	Ejecutado	
	1	2	3	4 = (3/2)
INGRESOS + DISPONIBILIDAD INICIAL	\$ 1.708.706	\$ 1.721.861	\$ 1.874.769	108,9%
Disponibilidad Inicial	\$ 500.656	\$ 597.140	\$ 597.140	100,0%
Ingresos	\$ 1.208.049	\$ 1.124.721	\$ 1.277.629	113,6%
Ingresos Operacionales	\$ 1.001.522	\$ 971.522	\$ 1.145.561	117,9%
Intereses de Cartera	\$ 844.857	\$ 814.857	\$ 879.569	107,9%
Intereses Cartera Crédito de Vivienda	\$ 801.225	\$ 791.225	\$ 862.258	109,0%
Intereses Cartera Crédito Educativo	\$ 842	\$ 842	\$ 748	88,9%
Intereses Cartera Crédito Constructor	\$ 42.790	\$ 22.790	\$ 16.563	72,7%
Rendimientos Financieros	\$ 156.664	\$ 156.664	\$ 265.991	169,8%
Otros Ingresos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0,0%
Ingresos No Operacionales	\$ 206.528	\$ 153.199	\$ 132.068	86,2%
Recuperación seguro tercero	\$ 194.233	\$ 140.905	\$ 119.782	85,0%
Otros Ingresos	\$ 12.294	\$ 12.294	\$ 12.286	99,9%
Venta de Activos	\$ 0	\$ 0	\$ 3	100,0%
Arrendamientos	\$ 31	\$ 31	\$ 32	101,9%
Comisión recaudo seguro tercero	\$ 11.133	\$ 11.133	\$ 6.440	57,8%
Comisión admon. Cartera hipotecaria titularizada	\$ 1.130	\$ 1.130	\$ 1.408	124,6%
Comisión SNR	\$ 0	\$ 0	\$ 307	100,0%
Otros Ingresos No Operacionales	\$ 0	\$ 0	\$ 4.097	100,0%
GASTOS + DISPONIBILIDAD FINAL	\$ 1.708.706	\$ 1.721.861	\$ 1.874.769	108,9%
Gastos	\$ 1.349.118	\$ 1.323.095	\$ 786.102	59,4%
Operacionales	\$ 1.007.267	\$ 1.089.746	\$ 652.050	59,8%
Administrativos	\$ 318.448	\$ 343.811	\$ 233.860	68,0%
Gastos de Personal	\$ 162.924	\$ 162.686	\$ 136.747	84,1%
Gastos Generales	\$ 142.255	\$ 168.297	\$ 89.245	53,0%
Otros gastos Administrativos	\$ 13.270	\$ 12.828	\$ 7.868	61,3%
Operación y Servicios	\$ 593.219	\$ 647.131	\$ 379.766	58,7%
Adquisición de servicios operativos	\$ 583.137	\$ 638.116	\$ 371.779	58,3%
Otros gastos operativos	\$ 10.082	\$ 9.015	\$ 7.986	88,6%
Inversión	\$ 95.601	\$ 98.804	\$ 38.425	38,9%
Infraestructura tecnológica y de sistemas	\$ 2.539	\$ 1.234	\$ 515	41,7%
Infraestructura física	\$ 0	\$ 662	\$ 363	54,9%
Programas de Inversión	\$ 93.062	\$ 96.908	\$ 37.547	38,7%
No Operacionales	\$ 341.850	\$ 233.349	\$ 134.051	57,4%
Seguros de terceros	\$ 341.350	\$ 232.849	\$ 133.841	57,5%
Multas y sanciones	\$ 500	\$ 500	\$ 210	42,0%
Disponibilidad Final	\$ 359.588	\$ 398.765	\$ 1.088.667	273,0%

Fuente: Gerencia Presupuesto