



GERENCIA PRESUPUESTO APROPIACIÓN VS EJECUCIÓN

PERIODO: 01 de enero a 30 de Noviembre de 2025

Valores: Millones \$

Concepto	Presupuesto			% Ejecución
	Apropiado	Ajustado	Ejecutado	
	1	2	3	4 = (3/2)
INGRESOS + DISPONIBILIDAD INICIAL	\$ 1.708.706	\$ 1.805.189	\$ 1.769.107	98,0%
Disponibilidad Inicial	\$ 500.656	\$ 597.140	\$ 597.140	100,0%
Ingresos	\$ 1.208.049	\$ 1.208.049	\$ 1.171.967	97,0%
Ingresos Operacionales	\$ 1.001.522	\$ 1.001.522	\$ 1.052.096	105,0%
Intereses de Cartera	\$ 844.857	\$ 844.857	\$ 799.578	94,6%
Intereses Cartera Crédito de Vivienda	\$ 801.225	\$ 801.225	\$ 785.621	98,1%
Intereses Cartera Crédito Educativo	\$ 842	\$ 842	\$ 647	76,8%
Intereses Cartera Crédito Constructor	\$ 42.790	\$ 42.790	\$ 13.309	31,1%
Rendimientos Financieros	\$ 156.664	\$ 156.664	\$ 252.518	161,2%
Otros Ingresos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0,0%
Ingresos No Operacionales	\$ 206.528	\$ 206.528	\$ 119.871	58,0%
Recuperación seguro tercero	\$ 194.233	\$ 194.233	\$ 109.693	56,5%
Otros Ingresos	\$ 12.294	\$ 12.294	\$ 10.177	82,8%
Venta de Activos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0,0%
Arrendamientos	\$ 31	\$ 31	\$ 32	101,9%
Comisión recaudo seguro tercero	\$ 11.133	\$ 11.133	\$ 4.611	41,4%
Comisión admon. Cartera hipotecaria titularizada	\$ 1.130	\$ 1.130	\$ 1.324	117,2%
Comisión SNR	\$ 0	\$ 0	\$ 290	100,0%
Otros Ingresos No Operacionales	\$ 0	\$ 0	\$ 3.921	100,0%
GASTOS + DISPONIBILIDAD FINAL	\$ 1.708.706	\$ 1.805.189	\$ 1.769.107	98,0%
Gastos	\$ 1.349.118	\$ 1.406.424	\$ 680.213	48,4%
Operacionales	\$ 1.007.267	\$ 1.076.224	\$ 556.616	51,7%
Administrativos	\$ 318.448	\$ 343.811	\$ 193.780	56,4%
Gastos de Personal	\$ 162.924	\$ 162.686	\$ 113.295	69,6%
Gastos Generales	\$ 142.255	\$ 168.297	\$ 74.364	44,2%
Otros gastos Administrativos	\$ 13.270	\$ 12.828	\$ 6.120	47,7%
Operación y Servicios	\$ 593.219	\$ 633.609	\$ 329.039	51,9%
Adquisición de servicios operativos	\$ 583.137	\$ 624.538	\$ 321.108	51,4%
Otros gastos operativos	\$ 10.082	\$ 9.072	\$ 7.931	87,4%
Inversión	\$ 95.601	\$ 98.804	\$ 33.797	34,2%
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	\$ 32.919	34,0%
No Operacionales	\$ 341.850	\$ 330.199	\$ 123.598	37,4%
Seguros de terceros	\$ 341.350	\$ 329.699	\$ 123.388	37,4%
Multas y sanciones	\$ 500	\$ 500	\$ 210	42,0%
Disponibilidad Final	\$ 359.588	\$ 398.765	\$ 1.088.893	273,1%

Fuente: Gerencia Presupuesto