



**GERENCIA PRESUPUESTO
APROPIACIÓN VS EJECUCIÓN**

PERIODO: 01 de enero a 31 de Octubre 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	\$ 1.658.213	91,9%
Disponibilidad Inicial	\$ 500.656	\$ 597.140	\$ 597.140	100,0%
Ingresos	\$ 1.208.049	\$ 1.208.049	\$ 1.061.073	87,8%
Ingresos Operacionales	\$ 1.001.522	\$ 1.001.522	\$ 951.241	95,0%
Intereses de Cartera	\$ 844.857	\$ 844.857	\$ 725.008	85,8%
Intereses Cartera Crédito de Vivienda	\$ 801.225	\$ 801.225	\$ 712.330	88,9%
Intereses Cartera Crédito Educativo	\$ 842	\$ 842	\$ 615	73,0%
Intereses Cartera Crédito Constructor	\$ 42.790	\$ 42.790	\$ 12.064	28,2%
Rendimientos Financieros	\$ 156.664	\$ 156.664	\$ 226.233	144,4%
Otros Ingresos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0,0%
Ingresos No Operacionales	\$ 206.528	\$ 206.528	\$ 109.833	53,2%
Recuperación seguro tercero	\$ 194.233	\$ 194.233	\$ 99.932	51,4%
Otros Ingresos	\$ 12.294	\$ 12.294	\$ 9.901	80,5%
Venta de Activos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0,0%
Arrendamientos	\$ 31	\$ 31	\$ 29	91,7%
Comisión recaudo seguro tercero	\$ 11.133	\$ 11.133	\$ 4.611	41,4%
Comisión admon. Cartera hipotecaria titularizada	\$ 1.130	\$ 1.130	\$ 1.238	109,6%
Comisión SNR	\$ 0	\$ 0	\$ 272	100,0%
Otros Ingresos No Operacionales	\$ 0	\$ 0	\$ 3.751	100,0%
GASTOS + DISPONIBILIDAD FINAL	\$ 1.708.706	\$ 1.805.189	\$ 1.658.213	91,9%
Gastos	\$ 1.349.118	\$ 1.406.424	\$ 616.578	43,8%
Operacionales	\$ 1.007.267	\$ 1.076.224	\$ 513.492	47,7%
Administrativos	\$ 318.448	\$ 343.811	\$ 176.969	51,5%
Gastos de Personal	\$ 162.924	\$ 162.686	\$ 104.061	64,0%
Gastos Generales	\$ 142.255	\$ 168.297	\$ 66.961	39,8%
Otros gastos Administrativos	\$ 13.270	\$ 12.828	\$ 5.947	46,4%
Operación y Servicios	\$ 593.219	\$ 633.609	\$ 303.237	47,9%
Adquisición de servicios operativos	\$ 583.137	\$ 624.030	\$ 295.318	47,3%
Otros gastos operativos	\$ 10.082	\$ 9.579	\$ 7.920	82,7%
Inversión	\$ 95.601	\$ 98.804	\$ 33.286	33,7%
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	\$ 32.408	33,4%
No Operacionales	\$ 341.850	\$ 330.199	\$ 103.085	31,2%
Seguros de terceros	\$ 341.350	\$ 329.699	\$ 102.875	31,2%
Multas y sanciones	\$ 500	\$ 500	\$ 210	42,0%
Disponibilidad Final	\$ 359.588	\$ 398.765	\$ 1.041.635	261,2%

Fuente: Gerencia Presupuesto