



GERENCIA PRESUPUESTO APROPIACIÓN VS EJECUCIÓN

PERIODO: 01 de enero a 30 de Septiembre 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	\$ 1.560.630	86,5%
Disponibilidad Inicial	\$ 500.656	\$ 597.140	\$ 597.140	100,0%
Ingresos	\$ 1.208.049	\$ 1.208.049	\$ 963.490	79,8%
Ingresos Operacionales	\$ 1.001.522	\$ 1.001.522	\$ 864.926	86,4%
Intereses de Cartera	\$ 844.857	\$ 844.857	\$ 648.336	76,7%
Intereses Cartera Crédito de Vivienda	\$ 801.225	\$ 801.225	\$ 637.454	79,6%
Intereses Cartera Crédito Educativo	\$ 842	\$ 842	\$ 577	68,5%
Intereses Cartera Crédito Constructor	\$ 42.790	\$ 42.790	\$ 10.304	24,1%
Rendimientos Financieros	\$ 156.664	\$ 156.664	\$ 216.590	138,3%
Otros Ingresos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0,0%
Ingresos No Operacionales	\$ 206.528	\$ 206.528	\$ 98.565	47,7%
Recuperación seguro tercero	\$ 194.233	\$ 194.233	\$ 90.057	46,4%
Otros Ingresos	\$ 12.294	\$ 12.294	\$ 8.508	69,2%
Venta de Activos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0,0%
Arrendamientos	\$ 31	\$ 31	\$ 26	81,8%
Comisión recaudo seguro tercero	\$ 11.133	\$ 11.133	\$ 3.923	35,2%
Comisión admon. Cartera hipotecaria titularizada	\$ 1.130	\$ 1.130	\$ 1.150	101,8%
Comisión SNR	\$ 0	\$ 0	\$ 255	100,0%
Otros Ingresos No Operacionales	\$ 0	\$ 0	\$ 3.155	100,0%
GASTOS + DISPONIBILIDAD FINAL	\$ 1.708.706	\$ 1.805.189	\$ 1.560.630	86,5%
Gastos	\$ 1.349.118	\$ 1.406.424	\$ 556.128	39,5%
Operacionales	\$ 1.007.267	\$ 1.076.224	\$ 463.291	43,0%
Administrativos	\$ 318.448	\$ 343.811	\$ 159.646	46,4%
Gastos de Personal	\$ 162.924	\$ 162.686	\$ 93.311	57,4%
Gastos Generales	\$ 142.255	\$ 168.297	\$ 62.436	37,1%
Otros gastos Administrativos	\$ 13.270	\$ 12.828	\$ 3.899	30,4%
Operación y Servicios	\$ 593.219	\$ 633.609	\$ 272.361	43,0%
Adquisición de servicios operativos	\$ 583.137	\$ 623.280	\$ 264.597	42,5%
Otros gastos operativos	\$ 10.082	\$ 10.329	\$ 7.764	75,2%
Inversión	\$ 95.601	\$ 98.804	\$ 31.283	31,7%
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	\$ 30.406	31,4%
No Operacionales	\$ 341.850	\$ 330.199	\$ 92.837	28,1%
Seguros de terceros	\$ 341.350	\$ 329.699	\$ 92.627	28,1%
Multas y sanciones	\$ 500	\$ 500	\$ 210	42,0%
Disponibilidad Final	\$ 359.588	\$ 398.765	\$ 1.004.503	251,9%

Fuente: Gerencia Presupuesto