



**DIVISIÓN DE PRESUPUESTO**  
**APROPIACIÓN VS EJECUCIÓN**

PERIODO: 01 de enero a 31 de mayo de 2019

Valores: Millones \$

Concepto	Presupuesto		% Ejecución
	Apropiado	Ejecutado	
<b>INGRESOS</b>	<b>\$ 1,254,074</b>	<b>\$ 292,703</b>	<b>23.3%</b>
<b>Ingresos Operacionales</b>	<b>\$ 650,627</b>	<b>\$ 247,850</b>	<b>38.1%</b>
Intereses de Cartera	\$ 599,741	\$ 232,124	38.7%
Intereses Cartera Crédito de Vivienda	\$ 574,759	\$ 220,996	38.5%
Intereses Cartera Crédito Educativo	\$ 5,956	\$ 2,060	34.6%
Intereses Cartera Crédito Constructor	\$ 19,026	\$ 9,068	47.7%
Rendimientos Financieros	\$ 50,886	\$ 15,726	30.9%
<b>Ingresos No Operacionales</b>	<b>\$ 93,148</b>	<b>\$ 34,937</b>	<b>37.5%</b>
Recuperación seguro tercero	\$ 79,156	\$ 29,347	37.1%
Otros Ingresos	\$ 13,992	\$ 5,590	39.9%
Venta de Activos	\$ 5,451	\$ 1,573	28.9%
Arrendamientos	\$ 39	\$ 14	35.0%
Comisión recaudo seguro tercero	\$ 7,982	\$ 3,772	47.3%
Comisión admon. Cartera hipotecaria titularizada	\$ 520	\$ 231	44.5%
<b>Disponibilidad Inicial</b>	<b>\$ 510,298</b>	<b>\$ 9,916</b>	<b>1.9%</b>
<b>GASTOS</b>	<b>\$ 598,443</b>	<b>\$ 254,969</b>	<b>42.6%</b>
<b>Gastos Operacionales</b>	<b>\$ 515,433</b>	<b>\$ 178,173</b>	<b>34.6%</b>
<b>Administrativos</b>	<b>\$ 78,708</b>	<b>\$ 29,004</b>	<b>36.9%</b>
Gastos de Personal	\$ 30,121	\$ 8,201	27.2%
Gastos Generales	\$ 46,410	\$ 19,842	42.8%
Transferencias Corrientes	\$ 2,177	\$ 962	44.2%
<b>Operación y Servicios</b>	<b>\$ 370,177</b>	<b>\$ 141,814</b>	<b>38.3%</b>
Adquisición de servicios operativos	\$ 349,614	\$ 132,447	37.9%
Otros gastos operativos	\$ 20,563	\$ 9,367	45.6%
<b>Inversión</b>	<b>\$ 66,548</b>	<b>\$ 7,354</b>	<b>11.1%</b>
Infraestructura tecnológica y de sistemas	\$ 56,625	\$ 6,954	12.3%
Infraestructura física	\$ 9,923	\$ 400	4.0%
<b>Gastos No Operacionales</b>	<b>\$ 83,010</b>	<b>\$ 76,796</b>	<b>92.5%</b>
<b>Adquisición de servicios no operacionales</b>	<b>\$ 83,010</b>	<b>\$ 76,796</b>	<b>92.5%</b>
Seguros de terceros	\$ 82,958	\$ 76,796	92.6%
Multas y sanciones	\$ 52	\$ 0	0.0%

Fuente: División de Presupuesto