



**DIVISIÓN DE PRESUPUESTO  
APROPIACIÓN VS EJECUCIÓN**

PERIODO: 01 de enero a 30 de noviembre de 2019

Valores: Millones \$

Concepto	Presupuesto			% Ejecución
	Apropiado	Definitivo	Ejecutado	
	1	2	3	4 = (3/2)
<b>INGRESOS</b>	<b>\$ 1,168,776</b>	<b>\$ 1,254,074</b>	<b>\$ 1,175,400</b>	<b>93.7%</b>
<b>Ingresos Operacionales</b>	<b>\$ 650,627</b>	<b>\$ 650,627</b>	<b>\$ 530,403</b>	<b>81.5%</b>
Intereses de Cartera	\$ 599,741	\$ 599,741	\$ 491,288	81.9%
Intereses Cartera Crédito de Vivienda	\$ 574,759	\$ 574,759	\$ 466,220	81.1%
Intereses Cartera Crédito Educativo	\$ 5,956	\$ 5,956	\$ 4,568	76.7%
Intereses Cartera Crédito Constructor	\$ 19,026	\$ 19,026	\$ 20,500	107.8%
Rendimientos Financieros	\$ 50,886	\$ 50,886	\$ 39,115	76.9%
<b>Ingresos No Operacionales</b>	<b>\$ 93,148</b>	<b>\$ 93,148</b>	<b>\$ 80,711</b>	<b>86.6%</b>
Recuperación seguro tercero	\$ 79,156	\$ 79,156	\$ 64,803	81.9%
Otros Ingresos	\$ 13,992	\$ 13,992	\$ 15,907	113.7%
Venta de Activos	\$ 5,451	\$ 5,451	\$ 7,025	128.9%
Arrendamientos	\$ 39	\$ 39	\$ 30	76.3%
Comisión recaudo seguro tercero	\$ 7,982	\$ 7,982	\$ 7,867	98.6%
Comisión admon. Cartera hipotecaria titularizada	\$ 520	\$ 520	\$ 985	189.4%
<b>Disponibilidad Inicial</b>	<b>\$ 425,000</b>	<b>\$ 510,298</b>	<b>\$ 564,286</b>	<b>110.6%</b>
<b>GASTOS</b>	<b>\$ 598,443</b>	<b>\$ 598,443</b>	<b>\$ 414,055</b>	<b>69.2%</b>
<b>Gastos Operacionales</b>	<b>\$ 515,433</b>	<b>\$ 517,433</b>	<b>\$ 337,260</b>	<b>65.2%</b>
<b>Administrativos</b>	<b>\$ 78,708</b>	<b>\$ 80,708</b>	<b>\$ 55,865</b>	<b>69.2%</b>
Gastos de Personal	\$ 30,121	\$ 30,121	\$ 19,307	64.1%
Gastos Generales	\$ 45,799	\$ 45,993	\$ 34,216	74.4%
Transferencias Corrientes	\$ 2,788	\$ 4,594	\$ 2,342	51.0%
<b>Operación y Servicios</b>	<b>\$ 370,177</b>	<b>\$ 370,177</b>	<b>\$ 273,740</b>	<b>73.9%</b>
Adquisición de servicios operativos	\$ 349,614	\$ 349,614	\$ 255,671	73.1%
Otros gastos operativos	\$ 20,563	\$ 20,563	\$ 18,069	87.9%
<b>Inversión</b>	<b>\$ 66,548</b>	<b>\$ 66,548</b>	<b>\$ 7,654</b>	<b>11.5%</b>
Infraestructura tecnológica y de sistemas	\$ 56,625	\$ 56,625	\$ 7,211	12.7%
Infraestructura física	\$ 9,923	\$ 9,923	\$ 443	4.5%
<b>Gastos No Operacionales</b>	<b>\$ 83,010</b>	<b>\$ 81,010</b>	<b>\$ 76,796</b>	<b>94.8%</b>
<b>Adquisición de servicios no operacionales</b>	<b>\$ 83,010</b>	<b>\$ 81,010</b>	<b>\$ 76,796</b>	<b>94.8%</b>
Seguros de terceros	\$ 82,958	\$ 80,958	\$ 76,796	94.9%
Multas y sanciones	\$ 52	\$ 52	\$ 0	0.0%

Fuente: División de Presupuesto