



**DIVISIÓN DE PRESUPUESTO  
APROPIACIÓN VS EJECUCIÓN**

PERIODO: 01 de enero a 31 de diciembre 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>\$ 1,188,224</b>	<b>94.7%</b>
<b>Ingresos Operacionales</b>	<b>\$ 650,627</b>	<b>\$ 650,627</b>	<b>\$ 576,300</b>	<b>88.6%</b>
Intereses de Cartera	\$ 599,741	\$ 599,741	\$ 535,407	89.3%
Intereses Cartera Crédito de Vivienda	\$ 574,759	\$ 574,759	\$ 509,022	88.6%
Intereses Cartera Crédito Educativo	\$ 5,956	\$ 5,956	\$ 4,990	83.8%
Intereses Cartera Crédito Constructor	\$ 19,026	\$ 19,026	\$ 21,395	112.5%
Rendimientos Financieros	\$ 50,886	\$ 50,886	\$ 40,893	80.4%
<b>Ingresos No Operacionales</b>	<b>\$ 93,148</b>	<b>\$ 93,148</b>	<b>\$ 89,299</b>	<b>95.9%</b>
Recuperación seguro tercero	\$ 79,156	\$ 79,156	\$ 72,940	92.1%
Otros Ingresos	\$ 13,992	\$ 13,992	\$ 16,358	116.9%
Venta de Activos	\$ 5,451	\$ 5,451	\$ 7,025	128.9%
Arrendamientos	\$ 39	\$ 39	\$ 32	82.6%
Comisión recaudo seguro tercero	\$ 7,982	\$ 7,982	\$ 8,002	100.3%
Comisión admon. Cartera hipotecaria titularizada	\$ 520	\$ 520	\$ 1,299	249.7%
<b>Disponibilidad Inicial</b>	<b>\$ 425,000</b>	<b>\$ 510,298</b>	<b>\$ 522,626</b>	<b>102.4%</b>
<b>GASTOS</b>	<b>\$ 598,443</b>	<b>\$ 598,443</b>	<b>\$ 450,867</b>	<b>75.3%</b>
<b>Gastos Operacionales</b>	<b>\$ 515,433</b>	<b>\$ 517,433</b>	<b>\$ 374,072</b>	<b>72.3%</b>
<b>Administrativos</b>	<b>\$ 78,708</b>	<b>\$ 80,708</b>	<b>\$ 64,540</b>	<b>80.0%</b>
Gastos de Personal	\$ 30,121	\$ 30,121	\$ 23,435	77.8%
Gastos Generales	\$ 45,799	\$ 45,993	\$ 37,478	81.5%
Transferencias Corrientes	\$ 2,788	\$ 4,594	\$ 3,627	78.9%
<b>Operación y Servicios</b>	<b>\$ 370,177</b>	<b>\$ 370,177</b>	<b>\$ 294,771</b>	<b>79.6%</b>
Adquisición de servicios operativos	\$ 349,614	\$ 349,614	\$ 275,676	78.9%
Otros gastos operativos	\$ 20,563	\$ 20,563	\$ 19,094	92.9%
<b>Inversión</b>	<b>\$ 66,548</b>	<b>\$ 66,548</b>	<b>\$ 14,761</b>	<b>22.2%</b>
Infraestructura tecnológica y de sistemas	\$ 56,625	\$ 56,625	\$ 14,282	25.2%
Infraestructura física	\$ 9,923	\$ 9,923	\$ 479	4.8%
<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