



**GERENCIA PRESUPUESTO
 APROPIACIÓN VS EJECUCIÓN**

PERIODO: 01 de enero a 31 de diciembre de 2022

Valores: Millones \$

Concepto	Presupuesto			% Ejecución
	Apropiado	Ajustado	Ejecutado	
	1	2	3	4 = (3/2)
INGRESOS + DISPONIBILIDAD INICIAL	\$ 2,962,727	\$ 1,918,547	\$ 1,819,283	94.8%
Disponibilidad Inicial	\$ 2,000,975	\$ 956,794	\$ 956,794	100.0%
Ingresos	\$ 961,753	\$ 961,753	\$ 862,489	89.7%
Ingresos Operacionales	\$ 797,254	\$ 797,254	\$ 741,432	93.0%
Intereses de Cartera	\$ 723,517	\$ 723,517	\$ 538,904	74.5%
Intereses Cartera Crédito de Vivienda	\$ 710,813	\$ 710,813	\$ 533,442	75.0%
Intereses Cartera Crédito Educativo	\$ 1,732	\$ 1,732	\$ 2,195	126.7%
Intereses Cartera Crédito Constructor	\$ 10,971	\$ 10,971	\$ 3,267	29.8%
Rendimientos Financieros	\$ 63,103	\$ 63,103	\$ 202,527	320.9%
Otros Ingresos	\$ 10,634	\$ 10,634	\$ 0	-100.0%
Ingresos No Operacionales	\$ 164,499	\$ 164,499	\$ 121,057	73.6%
Recuperación seguro tercero	\$ 161,971	\$ 161,971	\$ 107,389	66.3%
Otros Ingresos	\$ 2,528	\$ 2,528	\$ 13,668	540.6%
Venta de Activos	\$ 0	\$ 0	\$ 2,104	100.0%
Arrendamientos	\$ 0	\$ 0	\$ 21	100.0%
Comisión recaudo seguro tercero	\$ 0	\$ 0	\$ 9,025	100.0%
Comisión admon. Cartera hipotecaria titularizada	\$ 2,528	\$ 2,528	\$ 2,312	91.5%
Comisión SNR	\$ 0	\$ 0	\$ 206	100.0%
GASTOS + DISPONIBILIDAD FINAL	\$ 2,962,727	\$ 1,918,547	\$ 1,819,283	94.8%
Gastos	\$ 897,545	\$ 1,051,304	\$ 467,460	44.5%
Operacionales	\$ 687,710	\$ 775,546	\$ 346,666	44.7%
Administrativos	\$ 132,722	\$ 181,362	\$ 113,034	62.3%
Gastos de Personal	\$ 38,629	\$ 70,157	\$ 58,662	83.6%
Gastos Generales	\$ 87,421	\$ 97,739	\$ 41,935	42.9%
Otros gastos Administrativos	\$ 6,672	\$ 13,465	\$ 12,437	92.4%
Operación y Servicios	\$ 500,106	\$ 543,970	\$ 228,206	42.0%
Adquisición de servicios operativos	\$ 490,048	\$ 535,462	\$ 223,756	41.8%
Otros gastos operativos	\$ 10,057	\$ 8,508	\$ 4,450	52.3%
Inversión	\$ 54,883	\$ 50,214	\$ 5,425	10.8%
Infraestructura tecnológica y de sistemas	\$ 25,081	\$ 28,524	\$ 4,267	15.0%
Infraestructura física	\$ 29,801	\$ 21,690	\$ 1,157	5.3%
No Operacionales	\$ 209,835	\$ 275,758	\$ 120,794	43.8%
Seguros de terceros	\$ 209,266	\$ 275,189	\$ 120,794	43.9%
Multas y sanciones	\$ 570	\$ 570	\$ 0	0.0%
Disponibilidad Final	\$ 2,065,182	\$ 867,243	\$ 1,351,823	155.9%

Fuente: Gerencia Presupuesto