



**DIVISIÓN DE PRESUPUESTO  
APROPIACIÓN VS EJECUCIÓN**

PERIODO: 01 de enero a 30 de noviembre de 2022

Valores: Millones \$

Concepto	Presupuesto			% Ejecución
	Apropiado	Ajustado	Ejecutado	
	1	2	3	4 = (3/2)
<b>INGRESOS + DISPONIBILIDAD INICIAL</b>	<b>\$ 2,962,727</b>	<b>\$ 1,918,547</b>	<b>\$ 1,706,771</b>	<b>89.0%</b>
Disponibilidad Inicial	\$ 2,000,975	\$ 956,794	\$ 956,794	100.0%
<b>Ingresos</b>	<b>\$ 961,753</b>	<b>\$ 961,753</b>	<b>\$ 749,977</b>	<b>78.0%</b>
<b>Ingresos Operacionales</b>	<b>\$ 797,254</b>	<b>\$ 797,254</b>	<b>\$ 642,280</b>	<b>80.6%</b>
Intereses de Cartera	\$ 723,517	\$ 723,517	\$ 493,158	68.2%
Intereses Cartera Crédito de Vivienda	\$ 710,813	\$ 710,813	\$ 488,012	68.7%
Intereses Cartera Crédito Educativo	\$ 1,732	\$ 1,732	\$ 2,050	118.3%
Intereses Cartera Crédito Constructor	\$ 10,971	\$ 10,971	\$ 3,095	28.2%
Rendimientos Financieros	\$ 63,103	\$ 63,103	\$ 149,122	236.3%
Otros Ingresos	\$ 10,634	\$ 10,634	\$ 0	-100.0%
<b>Ingresos No Operacionales</b>	<b>\$ 164,499</b>	<b>\$ 164,499</b>	<b>\$ 107,697</b>	<b>65.5%</b>
Recuperación seguro tercero	\$ 161,971	\$ 161,971	\$ 94,228	58.2%
Otros Ingresos	\$ 2,528	\$ 2,528	\$ 13,469	532.8%
Venta de Activos	\$ 0	\$ 0	\$ 2,084	100.0%
Arrendamientos	\$ 0	\$ 0	\$ 19	100.0%
Comisión recaudo seguro tercero	\$ 0	\$ 0	\$ 9,025	100.0%
Comisión admon. Cartera hipotecaria titularizada	\$ 2,528	\$ 2,528	\$ 2,136	84.5%
Comisión SNR	\$ 0	\$ 0	\$ 206	100.0%
<b>GASTOS + DISPONIBILIDAD FINAL</b>	<b>\$ 2,962,727</b>	<b>\$ 1,918,547</b>	<b>\$ 1,706,771</b>	<b>89.0%</b>
<b>Gastos</b>	<b>\$ 897,545</b>	<b>\$ 1,051,304</b>	<b>\$ 401,384</b>	<b>38.2%</b>
<b>Operacionales</b>	<b>\$ 687,710</b>	<b>\$ 775,546</b>	<b>\$ 300,332</b>	<b>38.7%</b>
<b>Administrativos</b>	<b>\$ 132,722</b>	<b>\$ 181,362</b>	<b>\$ 95,379</b>	<b>52.6%</b>
Gastos de Personal	\$ 38,629	\$ 70,157	\$ 45,651	65.1%
Gastos Generales	\$ 87,421	\$ 97,739	\$ 38,022	38.9%
Otros gastos Administrativos	\$ 6,672	\$ 13,465	\$ 11,705	86.9%
<b>Operación y Servicios</b>	<b>\$ 500,106</b>	<b>\$ 543,970</b>	<b>\$ 199,772</b>	<b>36.7%</b>
Adquisición de servicios operativos	\$ 490,048	\$ 535,462	\$ 195,321	36.5%
Otros gastos operativos	\$ 10,057	\$ 8,508	\$ 4,450	52.3%
<b>Inversión</b>	<b>\$ 54,883</b>	<b>\$ 50,214</b>	<b>\$ 5,181</b>	<b>10.3%</b>
Infraestructura tecnológica y de sistemas	\$ 25,081	\$ 28,524	\$ 4,032	14.1%
Infraestructura física	\$ 29,801	\$ 21,690	\$ 1,150	5.3%
<b>No Operacionales</b>	<b>\$ 209,835</b>	<b>\$ 275,758</b>	<b>\$ 101,052</b>	<b>36.6%</b>
Seguros de terceros	\$ 209,266	\$ 275,189	\$ 101,052	36.7%
Multas y sanciones	\$ 570	\$ 570	\$ 0	0.0%
<b>Disponibilidad Final</b>	<b>\$ 2,065,182</b>	<b>\$ 867,243</b>	<b>\$ 1,305,387</b>	<b>150.5%</b>

Fuente: Gerencia Presupuesto